



רשות המסים בישראל

ה' טבת תש"פ
02 ינואר 2020

לכבוד
תא"ל אריאלה לזרוביץ

היועצת הכספית לרמטכ"ל וראש אגף התקציבים במשרד הביטחון באמצעות בקס 03-5972736

ג.ג.

הנדון: הנחיות לניכוי מס במקור מקצבאות המשתלמות לגמלאי צה"ל - תיק ניכויים 943606221

א. רקע:

1. לבקשתכם, מובאות להלן הנחיות ניכוי במקור הנוגעות לזכאות לפטור ממס לפי סעיף 9א לפקודה, ביחס לגמלאים שהיוונו קצבתם לפי תקנות שירות הקבע בצבא-הגנה לישראל (גמלאות) (היוון קצבאות וביעות נגד צד שלישי, תש"ל-1970 (להלן: "תקנות ההיוון", "התקנות") ושצה"ל הפסיק או הפחית להם את הניכוי החדשי בגין ההיוון.
2. הנחיות אלה משקפות את השינויים שעשו במהלך השנים בתקנה 6א לתקנות ההיוון, וזאת ייעובת דיונים שנערכו בין צה"ל ובין הגמלאים לעניין שינויים בשיטת היוון הקצבאות וההפחתות של גמלאי צה"ל-שינויים אלה נועדו להטיב עם גמלאי צה"ל שהיוונו חלק מקצבתם וזאת על ידי הפסקת או הפחתת הניכוי החדשי עקב ההיוון, כלומר – הגדלת קצבתו של הגמלאי.

ג. הנחיות לפעולה – אופן ניכוי המס במקור:

3. תקופת ההיוון: בהנחיות אלו המונח "תקופת ההיוון" משמעו התקופה שהייתה ידועה לגמלאי במועד שבו קיבל את החלטת ההיוון חלק מקצבתו. בהתאם לזאת ולאמור בסעיף 2 לעיל, תפורט להלן תקופת ההיוון ביחס לשתי הקבוצות הבאות:
 - גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס עד לשנת 1992 - תקופת ההיוון לגביו הינה לכל החיים.
 - גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס החל משנת 1992 - תקופת ההיוון לגביו הינה התקופה קצובה, עד המועד שבו הופסק הניכוי החדשי עקב ההיוון.
- משלם קצבה לגמלאי צה"ל שהיוון את קצבתו מכוח תקנות ההיוון בפטור ממס, ינכה את המס מהקצבה המזכה בהתאם להנחיות המפורטות להלן:

3.1 גמלאי שהגיע לגיל הזכאות לפני 1.1.2012:

- 3.1.1 גמלאי שהיוון חלק מקצבתו בפטור ממס עד לשנת 1992 – "תקופת ההיוון" לגביו נמשכת כל חייו. משלם הקצבה ינכה את המס מהקצבה, תוך מתן הפטור ממס הקבוע בסעיף 9א לפקודה, וזאת בהתחשב ב"מענקים הפטורים" (כהגדרתם בסעיף 9א לפקודה) שקיבל-הגמלאי ובהתחשב ב"אחוז ההיוון", שהוא היחס שבין סכום ההפחתה המקורי שנוכה במועד ההיוון לבין סכום הקצבה המזכה המירבי באותו מועד, ולא יותר מ- 35% (להלן: "אחוז ההיוון"). חישוב כאמור יערך על אף שמשלם הקצבה הפסיק את הניכוי בגין ההיוון.

¹ "סכום הקצבה המזכה המירבי" - הסכום הקבוע בסעיף 9א לפקודה. לעניין זה, גמלאים שהיוונו את קצבתם בהתאם לתקנות ההיוון בתקופה שבין מועד כניסתן לתוקף של התקנות לבין המועד שבו נכנס לתוקפו סעיף 9א לפקודה, לגביהם יש לקחת בחשבון את סך הקצבה המזכה המירבי המקורי שנקבע עם הוספת סעיף 9א לפקודה.



רשות המסים בישראל

3.1.2 גמלאי שהיוו חלק מקצבתו בפטור ממש החל משנת 1992 – "תקופת ההיוון" לגביי הינה עד המועד שבו הופסק הניכוי עקב ההיוון.

3.1.2.1 ב"תקופת ההיוון" משלם הקצבה ינכה את המס בהתאם לאמור בסעיף 3.1.1 לעיל.

3.1.2.2 בשנות המס שלאחר "תקופת ההיוון", משלם הקצבה ינכה את המס מ"הקצבה" תוך מתן הפטור ממש הקבוע בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, בהתחשב ב"מענקים הפטורים" שהוגדרתם בסעיף 9א לפקודה) שקיבל הגמלאי וזאת מבלי להתחשב בסכומים שהונו.

3.2 גמלאי שהגיע לגיל הזכאות לאחר 1.1.2012:

3.2.1 משלם הקצבה ינכה את המס מהקצבה וזאת תוך מתן "הפטור הנוסף" בלבד ובהתאם להנחיות שפרסמה רשות המסים למעסיקים מיום 18.11.2019.

3.2.2 על משלם הקצבה להפנות גמלאים אלו לפקיד השומה לצורך בחינת מיצוי זכויותיהם.

3.3 עוד יובהר כי גמלאים שהניכוי החדשי שלהם הופחת בהתאם לתקנה 6א(א) לתקנות ארנון ההיוון לעניין הפטור לפי סעיף 9א לפקודה יוותר כפי שהיה טרם ההפחתה.

ג. דגשים:

4. למען הסר כל ספק, יודגש כי ההנחיות המפורטות לעיל מהוות הנחיות בדבר ניכוי מס בנוקדה בלבד.

5. אין בהנחיות אלו משום עשיית שומה בדרך כלשהי לגורם כלשהו ואין בהן כדי להגביל מאו לעו בדרך כלשהי מסמכויות פקיד השומה ו/או רשות המסים הנתונות להם על פי הוראות הפקודה.

בכבוד רב,

רונית כהן, רו"ח

מנהלת מחלקת קופות גמל
חטיבת מקצועית

ורד בבר, רו"ח

מנהלת מחלקת ניכויים
חטיבת שומה וביקורת

הערק:

גבי מירי סביון, רו"ח, המשנה למנהל רשות המסים
מר אורי קלינר, ע"יד (רו"ח), היועץ המשפטי לרשות המסים
גבי פזית קלימן, רו"ח, סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת
מר רולנד עם-שלם, רו"ח (משפטן), סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים

² כהגדרת המונח בהוראות ניכוי מס במקור למשלמי קצבה מיום 18.11.19, שמורסמו על ידי רשות המסים