



רשומות

# הצעות חוק

ה מ מ ש ל ה

25 בדצמבר 2006

275

ד' בטבת התשס"ז

עמוד

הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 152), התשס"ז-2006 ..... 210

## הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 152), התשס"ז-2006

- תיקון סעיף 1
1. בפקודת מס הכנסה<sup>1</sup> (להלן – הפקודה), בסעיף 1, בהגדרה "הכנסה מיגיעה אישית" –
- (1) בפסקה (2), הסיפה המתחילה במילים "וכן קצבת אבדן כושר עבודה" – תימחק;
- (2) אחרי פסקה (3) יבוא:
- "(א3) קצבת אבדן כושר עבודה המשתלמת מקופת גמל לקצבה או מקופת גמל לתגמולים או המשתלמת על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה; לענין זה, "אבדן כושר עבודה" – פגיעה בכושר עבודה בשל מחלה, נכות או תאונה, שגרמה לאבדן או להפסד של השתכרות או רווחים לפי סעיף 2(1) או 2(2);".
- תיקון סעיף 9א
2. בסעיף 9א לפקודה –
- (1) בכותרת השוליים, בסופה יבוא "ולקצבה המשתלמת על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה";
- (2) בסעיף קטן (א), בהגדרה "קיצבה", בסופה יבוא "וכן קצבה המשתלמת על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, כהגדרתו בפסקה (א3) להגדרה "הכנסה מיגיעה אישית" שבסעיף 1".
- תיקון סעיף 32
3. בסעיף 32 לפקודה, בפסקה (14)ב) –
- (1) ברישה, במקום "2.5% מההכנסה כאמור שהיא הכנסה חייבת" יבוא "2.5% מההכנסה לפי סעיף 2(1) או ממשכורתו של העובד, לפי הענין, שהיא הכנסה חייבת", ובמקום "ברישה, הפרש" יבוא "ברישה, לגבי הכנסה לפי סעיף 2(2), הפרש";
- (2) בסיפה, במקום ההגדרה "מרכיב תגמולי המעביד", "משכורת" יבוא:

### ד ב ר י ה ס ב ר

- סעיפים** סעיף 1 לפקודת מס הכנסה (להלן – הפקודה),
- 1 ו-1(1) קובע את ההגדרות למונחים שבהם נעשה שימוש בפקודה. במסגרת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 138), התשס"ד-2004 (ס"ח התשס"ד, עמ' 371) (להלן – תיקון מס' 138), תוקנה ההגדרה "הכנסה מיגיעה אישית" הקבועה בסעיף, כך שגם קצבת אבדן כושר עבודה המשתלמת על ידי קופת גמל תיחשב כהכנסה מיגיעה אישית.
- מוצע להרחיב את ההגדרה האמורה ולקבוע כי גם קצבה המשתלמת על פי ביטוח אבדן כושר עבודה בשל אבדן הכנסה או רווחים מעסק וממשלח יד לפי סעיף 2(1) לפקודה או בשל אבדן הכנסת עבודה לפי סעיף 2(2) לפקודה, תיחשב כהכנסה מיגיעה אישית, לרבות אם הוונה. לפי התיקון המוצע, גם אם לא צורף הביטוח לקופת גמל, תנאי הנדרש לפי נוסח ההגדרה הקיימת היום בפסקה (2) להגדרה "הכנסה מיגיעה אישית", תיחשב ההכנסה ממנו כהכנסה מיגיעה אישית. עוד מוצע, בסעיף 1(7) להצעת
- 1 דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשס"ו, עמ' 307.

”מרכיב תגמולי המעביד” – כהגדרתו בסעיף 3(ה3);

”משכורת” – הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד;”.

תיקון סעיף 45א

4. בסעיף 45א לפקודה –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישה, במקום ”הוא, בן זוגו, ילדו או הורהו” יבוא ”הוא או בן זוגו”;

(ב) בפסקה (1), המילים ”ילדו או הורהו” – יימחקו;

(ג) בפסקה (2), אחרי ”כתשלום לקופת גמל” יבוא ”לטובת אחד מהם”;

(2) בסעיף קטן (ב), במקום ”הוא, בן זוגו, ילדו או הורהו” יבוא ”הוא או בן זוגו” ובמקום ”שלו, של בן זוגו, של ילדו או של הורהו” יבוא ”שלו או של בן זוגו”;

(3) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

”(ב1) עמית מוטב יזוכה ממס כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) גם בשל סכומים ששילם לביטוח חיי ילדו בחברת ביטוח, לקופת גמל לטובת ילדו או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו, בכפוף לתנאים האמורים באותם סעיפים קטנים, לפי הענין, ובלבד שגילו של אותו ילד, בשנת המס, היה 18 שנים ומעלה.”;

(4) בסעיף קטן (ג), במקום ההגדרה ”הכנסה מזכה” יבוא:

””הכנסה מבוטחת”, ”הכנסה מזכה” ו”עמית מוטב” – כהגדרתם בסעיף 47;”;

(5) בסעיף קטן (ד) –

(א) ברישה, אחרי ”שבשלו יינתן זיכוי” יבוא ”ליחיד שאינו עמית מוטב”;

(ב) בפסקה (2) –

(1) במקום פסקת משנה (א) יבוא:

”(א) כלל הסכומים ששולמו כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב);”;

(2) בפסקת משנה (ב), במקום ”ובלבד שהזיכוי” יבוא ”ובלבד שהסכום הכולל

שבשלו יינתן זיכוי” ובמקום ”ועל” יבוא ”ובעד סכומים ששולמו בשל”;

## ד ב ר י ה ס ב ר

2005 (להלן – תיקון מס’ 3 לתקנות). בתקנות אלה נקבע, בין השאר, כי עמית עצמאי יהיה רשאי להפקיד סכומים בקופת גמל לתגמולים רק לאחר ששולם בעדו, בשנת המס, סכום שאינו פוחת מ-16% מסך כל השכר הממוצע במשק באותה שנת מס, בקופת גמל לקצבה. התיקון האמור אינו חל על מי שנולד לפני שנת 1961 וכן על מי שזכאי לקצבה על פי דין או חוזה. בעקבות תיקון מס’ 3 לתקנות מוצע לתקן את סעיף 45א לפקודה, שענינו זיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים ואת סעיף 47 לפקודה, שענינו ניכוי תשלומים בעד תגמולים או קצבה, ולקבוע את הניכוי והזיכוי למי שהפקיד את הסכום הנדרש בקופת גמל לקצבה על פי התיקון האמור לתקנות.

משכורת בהתאמה לאמור בפסקה (1) להגדרת ”משכורת” הקבועה בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ”ד–1964, לענין קופת גמל לתגמולים או לקצבה.

כמו כן, מוצע להבהיר כי הפקדת המעביד לקופת גמל מעבר ל-5% מהמשכורת, לא תפחית מההוצאה המותרת, לגבי ההפקדה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה בשל הכנסה לפי סעיף 1(2) לפקודה.

**סעיפים** ביום א’ בטבת התשס”ז (1 בינואר 2006) נכנסו 4-1-5 לתוקף תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) (תיקון מס’ 3), התשס”ה–

(6) אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:

"(ה) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) עד (ב1), הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי לעמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור באותם סעיפים קטנים, לא יעלה על הגובה מבין הסכומים המפורטים להלן:

(1) סכום של 1,632 שקלים חדשים;

(2) הסכום הנמוך מבין אלה:

(א) כלל הסכומים ששולמו כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ב1);

(ב) (1) לענין עמית מוטב שלא היתה לו בשנת המס הכנסה מבוטחת – 5% מהכנסתו החייבת עד לסכום של 175,200 שקלים חדשים לשנה;

(2) לענין עמית מוטב שהיתה לו בשנת המס הכנסה מבוטחת – הסכום המתקבל מצירוף הסכומים המפורטים להלן:

(א) 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים לפי סעיפים קטנים (א1) ו-(ב1), לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה של העמית המוטב;

(ב) 5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 175,200 שקלים חדשים לשנה, בניכוי סכום של 87,600 שקלים חדשים או סכום הכנסתו המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם."

תיקון סעיף 47 .5 בסעיף 47 לפקודה –

(1) בסעיף קטן (א), בסופו יבוא:

"(3) "הכנסה לעמית עצמאי" – סך כל הכנסתו החייבת של יחיד לפני הניכוי על פי סעיף זה ועל פי סעיף 47 עד לסכום של 87,600 שקלים חדשים לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת;

(4) "הכנסה מבוטחת" – הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו, בשנת המס, סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקצבה, וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על פי דין או חוזה;

(5) "הכנסה נוספת" – הסכום הנמוך מבין אלה:

(1) סך כל הכנסתו החייבת של יחיד לפני הניכוי על פי סעיף זה ועל פי סעיף 47, שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 87,600 שקלים חדשים לשנה;

## ד ב ר י ה ס ב ר

לקופת גמל לקצבה בשיעור שלא פחת מ-16% מהשכר הממוצע במשק. כן מוצע להוסיף את ההגדרה "הכנסה מבוטחת" שהיא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד העובד בשנת המס כספים לקופת גמל לתגמולים או לקצבה, או הכנסה שבשלה זכאי העובד לקצבה לפי דין או חוזה.

בין השאר מוצעים התיקונים האלה לסעיפים 45 ו-47:

בסעיף 5 להצעת החוק, המתקן את סעיף 47 לפקודה מוצע, בפסקה (1), להוסיף את ההגדרה "עמית מוטב" הכוללת יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו (משמע, הפקיד עצמו או שכן זוג או מעבידו הפקידו בעבורו), כספים

(2) סך כל הכנסתו החייבת של יחיד לפני הניכוי על פי סעיף זה ועל פי סעיף 47א עד לסכום של 350,400 שקלים חדשים לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת או סכום של 87,600 שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם;

(6) "עמית יחיד" – יחיד, שאינו עמית מוטב, שמתקיים לגביו אחד מאלה:

(1) הוא נולד לפני שנת 1961;

(2) היתה לו, בשנת המס, הכנסת עבודה שבשלה הוא זכאי לקצבה על פי דין או חוזה;

(7) "עמית מוטב" – יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו, בשנת המס, סכומים לקופת גמל לקצבה, בסכום שלא פחת מ-16% מסך כל השכר הממוצע במשך באותה שנת מס;

(8) "השכר הממוצע במשק" – כהגדרתו בסעיף 3(ה3);

(2) בסעיף קטן (ב) –

(א) ברישה, במקום "יחיד" יבוא "עמית יחיד", במקום "הוא, בן זוגו, ילדו או הורו" יבוא "הוא או בן זוגו" ואחרי "לטובת אחד מהם" יבוא "או יחיד שאינו עמית מוטב, שבשנת המס שילמו הוא או בן זוגו סכומים לקופת גמל לקצבה בלבד, לטובת אחד מהם, והכל";

(ב) במקום פסקה (2) יבוא:

(2) הסכום הנמוך מבין אלה:

(א) 5% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסת עבודה שאינה הכנסה מבוטחת;

(ב) 5% מהכנסתו החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 350,400 שקלים חדשים לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת.

(3) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) לעמית מוטב שבשנת המס שילמו הוא או בן זוגו סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקצבה לטובת העמית המוטב, ולעמית מוטב שבשנת המס שילם סכומים כאמור לטובת ילדו שגילו, בשנת המס, 18 שנים ומעלה, יותר ניכוי הסכומים ששולמו כאמור, ובלבד שהניכוי לא יעלה על אלה, לפי הענין.

## ד ב ר י ה ס ב ר

הנוספת. ה"הכנסה הנוספת" מוגדרת בסעיף 1(5) להצעת החוק. לגבי עמית שאין לו הכנסה מבוטחת, הכוונה לסך כל הכנסתו החייבת עד לסכום של 175,200 ש"ח לשנה, בניכוי סכום של 87,600 ש"ח (המביא לידי ביטוי את ההכנסה שנכללה ברובד הראשון). אם הפקיד העמית המוטב לקופת גמל לקצבה יותר מ-12% מהכנסתו הנוספת (מעבר למה שהפקיד לרובד הראשון) – יותר לו ניכוי נוסף בשל ההפקדות שמעבר ל-12%, עד 4% נוספים. (כך למשל אם הפקיד 13% יקבל ניכוי של 1% נוסף, אם הפקיד 14% יקבל ניכוי של 2% נוספים וכך הלאה עד 4% נוספים).

בסעיף 5(3) להצעת החוק מוצע לקבוע בנוגע לעמית מוטב כי בשל הפקדה לקופת גמל יינתנו ניכויים כדלקמן:

– לעמית מוטב שאין לו הכנסה מבוטחת – יותר ניכוי בשל הפקדתו לקופת גמל לקצבה (על הפקדה של 16% מהשכר הממוצע במשק) בשיעור שלא יעלה על 11% מהכנסתו החייבת, המוגבלת בתקרה של 87,600 ש"ח לשנה (להלן – הרובד הראשון). בנוגע לתשלומים שלא נכללו ברובד הראשון, יינתן ניכוי לפי מסלול החיסכון שבו הפקיד העמית: אם הפקיד בקופת גמל לתגמולים או לקצבה – יותר ניכוי שלא יעלה על 7% מהכנסתו

(1) בשל סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה – 11% מההכנסה לעמית עצמאי;

(2) בשל סכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה ושבשלם לא הותר ניכוי לפי פסקה (1), ובשל סכומים ששולמו לקופת גמל לתגמולים – 7% מההכנסה הנוספת; ואולם אם הסכומים ששולמו כאמור לקופת גמל לקצבה עולים על 12% מהכנסתו הנוספת, יותר לו בשל החלק העולה על 12% כאמור, ניכוי נוסף שלא יעלה על 4% מההכנסה הנוספת;

(2) סכום שנוכה לפי סעיף קטן (ב), לא יהיה ניתן לנכותו לפי סעיף קטן (ב1), ולהפך.”;

(4) בסעיף קטן (ג), אחרי “(ב)” יבוא “או (ב1)”.

6. תיקון סעיף 120א א45 בסעיף 120א לפקודה, בהגדרה “הנחות סוציאליות” במקום “הסכום הנקוב בסעיף 45א(ד), הכנסה מזכה כמשמעותה בסעיף 47” יבוא “הסכומים הנקובים בסעיף 45א, הסכומים הנקובים בסעיף 47”.

## ד ב ר י ה ס ב ר

במקביל לתיקונים המוצעים בסעיף 47 לפקודה, מוצע לקבוע, בסעיף 4 להצעת החוק, כי סעיף 45 לפקודה במתכונתו כיום ימשיך לחול על מי שאינו עמית מוטב. לגבי עמית מוטב מוצע להגדיל את תקרות ההכנסה למתן זיכוי כדלקמן: הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי לעמית מוטב לא יעלה על הגבוה מבין סכומים אלה:

(1) סכום של 1,632 ש”ח;

(2) הסכום הנמוך מבין סכומים אלה:

– הסכום ששילם העמית המוטב לביטוח חיים, שהפקיד בקופת גמל וששילם לשם שמירת זכויות פנסיה.

– לגבי עמית מוטב בלא הכנסה מבוטחת – 5% מהכנסתו החייבת עד לסך של 175,200 ש”ח. לגבי עמית מוטב שהיתה לו הכנסה מבוטחת: על הכנסתו המבוטחת עד לסך של 87,600 ש”ח – זיכוי של 7%, או של 5% לגבי ביטוח חיים, ועל הכנסה חייבת שאינה הכנסה מבוטחת – עד לסכום של 175,200 ש”ח, בניכוי הכנסתו המבוטחת או סכום של 87,600 ש”ח, לפי הנמוך מביניהם – 5% זיכוי. גם כאן כדי להבטיח כי הטבות המס יינתנו תוך עידוד החיסכון לקצבה, מוצע בסעיף (1) עד (3) להצעת החוק לקבוע כי הזיכוי יינתן רק בשל הפקדות העמית או בן זוגו, לטובת אחד מהם, או בשל הפקדות העמית המוטב לטובת ילדו.

**סעיף 6** מוצע לתקן את ההגדרה “הנחות סוציאליות” שבסעיף 120א לפקודה, ולהתאימה לנוסח המוצע של סעיפים 45א ו-47 לפקודה, כך שהסכומים הנקובים בהם יתואמו לפי שיעור עליית המדרד, לפי סעיף 120ב לפקודה.

– לעמית מוטב שיש לו הכנסה מבוטחת – יותר ניכוי בשל הפקדותיו כעמית עצמאי כדלקמן: לגבי הרובד הראשון – 11% מתקרת הרובד הראשון שממנה מופחתת ההכנסה המבוטחת, כלומר רק על התקרה המופחתת יוכל לקבל ניכוי כעמית עצמאי. כך למעשה נעשית התאמה להטבות המס שמקבל עמית מוטב שאין לו הכנסה מבוטחת. לגבי חלק הכנסתו החייבת העולה על סכום של 87,600 ש”ח ובנוגע לתשלומים שלא נכללו ברובד הראשון – נקבע רובד נוסף של הכנסה המוגבל בסכום של 87,600 ש”ח נוספים בניכוי ההכנסה המבוטחת שלא נוכתה במסגרת הרובד הראשון. כחריג לאמור נקבע כי עמית מוטב שיש לו הכנסה מבוטחת העולה על 350,400 ש”ח לא יקבל ניכוי בשל הפקדותיו כעמית עצמאי (פסקה (2) להגדרה “הכנסה נוספת” שבסעיף (1) לתיקון).

בסעיף (1) להצעת החוק מוצע להוסיף את ההגדרה “עמית יחיד” – הכוללת יחיד שאינו עמית מוטב ושלא חל עליו תיקון מס’ 3 לתקנות. לגבי עמית יחיד, מוצע, בסעיף (2) להצעת החוק להחיל את הוראות סעיף 47(ב) לפקודה בנוסחן ערב תחילתו של החוק המוצע. יחד עם זאת מוצע לקבוע כי עמית יחיד שיש לו הכנסה מבוטחת העולה על 350,400 ש”ח לא יקבל ניכוי בשל הפקדותיו כעמית עצמאי.

בסעיף (2) ו-(3) להצעת החוק מוצע לקבוע כי הטבות לפי סעיף 47 יינתנו רק בשל הפקדות העמית או בן זוגו לטובת אחד מהם, ולגבי עמית מוטב – גם לטובת ילדו שגילו 18 שנים ומעלה. התיקון עולה בקנה אחד עם תיקון מס’ 3 לתקנות ומביא לידי ביטוי את המגמה לתמרץ הפקדות לקצבה.

7. תחילתו של חוק זה ביום י"א בטבת התשס"ז (1 בינואר 2007) ואולם – תחילה

(1) תחילתה של ההגדרה "הכנסה מיגיעה אישית", כנוסחה בסעיף 1 לחוק זה, ביום כ' בטבת התשס"ה (1 בינואר 2005);

(2) תחילתם של סעיפים 45א(ג) ו-47(א) ו-47(ב) עד (ג) לפקודה, כנוסחם בסעיפים 4(4) ו-6(1), 5(1), 3(4) ו-4 לחוק זה, בשנת המס 2006 לענין יחיד שמתקיימים בו שניים אלה:

(1) לא היתה לו באותה שנת מס הכנסה מבוטחת כהגדרתה בסעיף 47 לפקודה כנוסחו בסעיף 5 לחוק זה;

(2) בשל הכנסתו שולמו בעדו, באותה שנת מס, סכומים לקופת גמל לקצבה, בסכום שלא פחת מ-16% מסך כל השכר הממוצע במשק באותה שנת מס; לענין זה, "השכר הממוצע במשק" – 85% מהשכר הממוצע במשק כהגדרתו בסעיף 3(ה) לפקודה.

8. לגבי שנות המס 2007 ו-2008 יקראו את ההגדרה "השכר הממוצע במשק" שבסעיף 47(א)8 לפקודה כך:

(1) לגבי שנת המס 2007 – במקום "כהגדרתו" יקראו "90% מהשכר הממוצע במשק כהגדרתו";

(2) לגבי שנת המס 2008 – במקום "כהגדרתו" יקראו "95% מהשכר הממוצע במשק כהגדרתו".

## ד ב ר י ה ס ב ר

השווה ל-16% מ-85% מהשכר הממוצע במשק בקופת גמל לקצבה.

**סעיף 8** הוראת השעה שבסעיף 8 המוצע מטרתה להתאים את הגדרת עמית מוטב להוראה שנקבעה בתיקון מס' 3 לתקנות, ולפיה בשנות המס 2007 ו-2008 תיבחן הזכאות להפקדה לקופת גמל לתגמולים לפי חישוב שיערך על 90% או 95% מהשכר הממוצע במשק, בהתאמה.

**סעיף 7** מוצע לקבוע כי תחילתה של הצעת החוק תהא בשנת המס 2007 למעט תחילתו של סעיף 1 להצעת החוק שתחילתו, כאמור בדברי ההסבר לסעיף 1, בשנת המס 2005.

בנוסף מוצע להחיל את ההסדרים המטיבים שנקבעו במסגרת סעיפים 45 א ו-47 לפקודה, כנוסחם בחוק המוצע, כבר בשנת המס 2006, שהוא מועד כניסתו לתוקף של תיקון מס' 3 לתקנות, וזאת על יחיד שלא היתה לו הכנסה מבוטחת ושהופקד בעדו בשל הכנסתו סכום

