

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

## הודעת דוא"ל עבור:

עו"ד (רו"ח) ג'ק בלנגה, סגן נשיא לשכת רואי חשבון  
בישראל ויו"ר משותף ועדת המסים

רו"ח אבי נוימן, סגן נשיא לשכת רואי חשבון בישראל  
ויו"ר משותף ועדת המסים

חבריי המכובדים בלשכת רואי חשבון

---

3 עמודים כולל עמוד זה

09/10/2024

## עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

9 באוקטובר 2024

לכבוד

עו"ד (רו"ח) ג'ק בלנגה, סגן נשיא לשכת רואי חשבון בישראל ויו"ר משותף ועדת המסים

רו"ח אבי נוימן, סגן נשיא לשכת רואי חשבון בישראל ויו"ר משותף ועדת המסים

חברים מכובדים בלשכת רואי חשבון בישראל

באמצעות: דוא"ל

א.ג.ב.  
שלום רב,

### הנדון: נקודות לדיון להצעת הממשלה לעצירת הגידול בהטבת המס במשיכת קצבה

#### פנסיונית בשנת 2025

1. הגדלת שיעור הפטור על קצבה מזכה לפי סעיף 9א לפקודה הצפויה החל מיום 1 בינואר 2025 משיעור של 52% לשיעור של 67% מתקרת הקצבה המזכה הינה חלק מ"הפטור הנוסף" הניתן לכלל מקבלי הקצבה המזכה שחצו את גיל הזכאות והוא אינו אלטרנטיבי לפטור על מענקי פרישה לפי סעיף 9(א7)(א) לפקודה ולכן לטעמי אין בסיס לטענה לפגיעה רטרואקטיבית.

#### 2. הגנת ההסתמכות –

2.1. גימלאי שבחר במסגרת ביצוע הליך קיבוע זכויות בגיל הזכאות לשריין את הגדלת הפטור החל מינואר 2025 לטובת הכנסתו השוטפת מפנסיה - איני רואה איך תעמוד לזכותו הגנת ההסתמכות לאחר שהמיר סכומים צבורים בקופות גמל לקצבה לתשלום פנסיה חודשית למשך כל חייו כפי שאיני רואה איך תעמוד לזכות רוכש דירה להשקעה הגנת ההסתמכות לאחר שרכש דירה במידה ויבוטל הפטור על הכנסה משכר דירה למגורים וכפי שאיני רואה איך תעמוד לזכות משקיע בשוק ההון הגנת ההסתמכות לאחר שרכש מניות במידה ויוגדל שיעור המס על הכנסה מדיבידינד.

2.2. גימלאי שבחר במסגרת ביצוע הליך קיבוע זכויות בגיל הזכאות לשריין את הגדלת הפטור החל מינואר 2025 לטובת היוון כספים מקופת גמל לקצבה - אני כן רואה שתעמוד לזכותו הגנת ההסתמכות במידה וביצע הפקדות לקופת גמל לקצבה החל מיום 14 במאי 2012 – יום הפרסום ברשומות של תיקון 190 לפקודה מתוך ציפיה סבירה שיעלה בידו למשוך כספים אלו כהיוון פטור ממס עד גובה הפטור הנוסף המגיע לו החל מינואר 2025 (בכפוף לעמידה בכל התנאים להיוון).

## עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

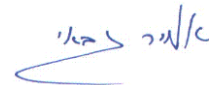
2.3. אוסיף כי ככל שאכן תעמוד הגנת ההסתמכות לזכות הגימלאי שבחר לשריין את הפטור לטובת היוון, אזי לטעמי יוכל הגימלאי שבחר לשריין את הפטור לטובת

### למען לאפליה אסורה.

3. "פטור זה הוא רגריסיבי ומשרת למעשה רק את בעלי קצבאות הפנסיה הגבוהות" – לטעמי אמירה זו אינה רצינית ומטעה. פטור זה משרת גם את בעלי קצבאות הפנסיה הנמוכות יותר אשר נאלצים להמשיך לעבוד גם לאחר גיל הזכאות לצורך השלמת הכנסה ויש להם הכנסה נוספת מעבודה (חישוב סף המס עבורם בהתייחס להכנסה מפנסיה – שונה מהמתואר בהצעה).

4. "מאחר שנכון להיום כמעט ואין פנסיונרים בקרנות הפנסיה החדשות אשר קצבתם גבוהה מספיק בכדי ליהנות מפטור זה" - איך הגיעו לקביעה זו התלושה מהמציאות? מישהו בדק כמה מבוטחים ועמיתים מקבלים קצבה ובאיזה גובה מכל חברות הביטוח ומכל קרנות הפנסיה החדשות?

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי