

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

הודעת דוא"ל עבור:

רו"ח רונית כהן – מנהלת מחלקת קופות גמל –
רשות המסים בישראל
רו"ח (עו"ד) ג'ק בלנגה - מ"מ נשיא לשכת רואי
חשבון בישראל
יועץ מס ירון גינדי – נשיא לשכת יועצי המס בישראל

3 עמודים כולל עמוד זה

09/12/2024

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

09 בדצמבר 2024

לכבוד

רו"ח רונית כהן – מנהלת מחלקת קופות גמל – רשות המסים בישראל
רו"ח (עו"ד) ג'ק בלנגה - מ"מ נשיא לשכת רואי חשבון בישראל
יועץ מס ירון גינדי – נשיא לשכת יועצי המס בישראל

באמצעות: דוא"ל

א.ג.ב.
שלום רב,

פניה דחופה בנוגע לתיקון המוצע לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה (פטור לקיצבה)

קצר ולעניין –

כל הצעת חוק לא תעמוד במבחן בית המשפט ללא התייחסות לנקודה הבאה –

מהי הפגיעה הצפויה בעמיתי קופות הגמל לקצבה שלטענתי לא תעמוד במבחן בית המשפט?

בהתייחס להפקדות ב"קופות גמל לקצבה" כהגדרתה בחוק שבוצעו על ידי "עמית עצמאי" החל מיום 14 במאי 2012 (יום הפרסום ברשומות של "תיקון 190 לפקודה") ועד ליום בו ייכנס באם ייכנס השינוי המוצע לתוקף – השינוי לרעה של תנאי המשיכה מקופת הגמל לקצבה של הפקדות אלו לרבות הרווחים שנצברו בגין לא יעמוד במבחן בית המשפט.

מדוע השינוי המוצע, לדעתי, לא יעמוד במבחן בית המשפט?

ההסבר הוא כזה: ישנם עמיתים שביצעו הפקדות במעמד עצמאי בקופת גמל לקצבה במהלך התקופה הנ"ל מתוך ציפייה סבירה שיעלה בידם למשוך כספים אלו כהיוון פטור ממס עד גובה "הפטור הנוסף" לו יהיו זכאים לפי בחירתם במסגרת הליך קיבוע זכויות, מחודש ינואר 2025 ואילך (בכפוף לעמידה בכל התנאים להיוון) ועל כן עומדת לזכותם הגנת ההסתמכות.

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

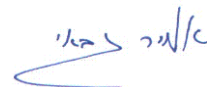
אם בכל זאת נדרשים בלית ברירה לבצע קיצוצים בהטבות המס מה הפתרון שצריך להינתן לבעיה המתוארת?

המענה שצריך להינתן הוא כזה: מניסיון אישי קודם בניהול מספר מאבקים ציבוריים בשינויי חקיקה לרעה בתחום מיסוי קופות הגמל במהלך שני העשורים האחרונים, בהסתמך על תוצאות העבר אני מניח שהמענה לפגיעה יהיה - **מתן אפשרות לעמיתים למשוך את הכספים שנצברו בקופות הגמל לקצבה שמקורם בהפקדות שבוצעו על ידי "עמית עצמאי" החל מיום 14 במאי 2012 (יום הפרסום ברשומות של "תיקון 190 לפקודה") ועד ליום בו ייכנס באם ייכנס השינוי המוצע לתוקף - תחת ניכוי מס בשיעור של 15% מהרווחים בלבד.**

מאחר והפגיעה צפויה והיא לא תעמוד במבחן בית המשפט, מוטב לכל הצדדים למנוע אותה מראש כבר במסגרת שינוי החקיקה המוצע **מאשר לטפל בה לאחר מכן.**

רונית יקרה, ג'ק וירון יקרים, אני פונה גם אליכם בפניה דחופה זו מתוך הבנה וידיעה שאתם אנשי המקצוע - מבינים עניין ובידכם להשפיע.

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

העתק:

עו"ד שי אהרונוביץ' - מנהל רשות המסים - רשות המסים בישראל