

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

הודעת דוא"ל עבור:

רו"ח רונית כהן – מנהלת מחלקת קופות גמל –
רשות המסים בישראל

13 עמודים כולל עמוד זה

16/11/2022

16 בנובמבר 2022

לכבוד
רו"ח רונית כהן – מנהלת מחלקת קופות גמל
רשות המסים בישראל

באמצעות: דוא"ל

ג.נ.
שלום רב,

הנדון: אופן היישום של הוראות סעיף 9א(ג)(1) לפקודת מס הכנסה

1. הקדמה

1.1. כחלק מחישוב שיעור הפטור על "הקצבה המזכה", לפי הוראות סעיף 9א(ג)(1) לפקודת מס הכנסה, יש לחשב את סכום "המענקים הפטורים" כהגדרתם בסעיף קטן זה.

1.2. "מענקים פטורים" – סכומים פטורים לפי סעיף 9(ב7) שקיבל יחיד וכן סכום המענקים הפטורים לפי סעיף 9(א7)(א) שקיבל יחיד בעד שנות עבודתו שקדמו לגיל הזכאות, ולא יותר מ-32 שנות עבודה, ולמעט אלה...".

1.3. לאור בדיקות שביצענו (**מצ"ב דוגמאות**) נמצא כי נכון להיום רשות המסים אינה מיישמת את הוראות הפקודה כלשונן. לא ברור לנו איך הגיעה רשות המסים לתוצאות החישוב בדוגמאות אלו.

1.4. לאור האמור, בין היתר, גם אם נתעלם מהפגיעה בפטור על "הקצבה המזכה" בחלק מהמקרים, הרי שלא ניתן לצפות מראש את אופן החישוב של סכום "המענקים הפטורים" בכל מקרה ומקרה ונבצר מהנישום ומייצגו לבצע את החישוב מראש, בשלב ייעוץ המס וקבלת ההחלטות, בטרם הפניה לפקיד השומה בבקשה ל"קיבוע זכויות", כך שיהיה תואם לחישוב של רשות המסים.

2. בקשתי

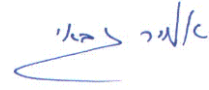
2.1. **בשלב זה, להשיב בכתב על השאלה הבאה תוך התייחסות לדוגמאות שצורפו למכתב זה:**

2.1.1. מהו אופן החישוב בפועל של סכום "המענקים הפטורים" כהגדרתם בסעיף 9א(ג)(1) לפקודת מס הכנסה.

2.2. ככל שנידרש לכך, נשמח לשתף פעולה ולספק מידע מפורט ומלא בהתייחס לדוגמאות שצורפו למכתב זה כולל פרטי הזיהוי של הנישומים שהושמטו בשלב זה ומסמכים נוספים.

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

העתק:

רו"ח פזית קלימן – סמנכ"לית בכירה – שומה וביקורת – רשות המסים בישראל
רו"ח מינה גולן – מנהלת תחום בכירה (שומה – פיתוח ודיווחים) – רשות המסים בישראל
רו"ח ירון מילמן - מנהל תחום (שומה) – רשות המסים בישראל
מר אברהם שטרן – מנהל תחום (שומת פרט) – רשות המסים בישראל
מר רוני סרי לוי – מנהל אגף א' (שומה מס הכנסה) – רשות המסים בישראל

דוגמאות לאופן היישום בפועל של הוראות סעיף 9א(ג)(1) לפקודת מס הכנסה הקובעות בין היתר את אופן החישוב של "המענקים הפטורים" כהגדרתם בסעיף קטן זה בפקודה

בעת ביצוע הליך קיבוע זכויות על ידי פקידי השומה לפי הגישה והפרשנות של רשות המסים בישראל להוראות הפקודה –

"מענקים פטורים" – סכומים פטורים לפי סעיף 9(ב7) שקיבל יחיד וכן סכום המענקים הפטורים לפי סעיף 9(א7)(א) שקיבל יחיד בעד שנות עבודתו שקדמו לגיל הזכאות, ולא יותר מ-32 שנות עבודה, ולמעט אלה..."

1' סת אמת

[/https://www.prisha.co.il](https://www.prisha.co.il)

ט"ז בחשוון, תשפ"ג
10 בנובמבר, 2022

מספרנו: 01/51

פ"ש: כפר-סבא, טשרניחובסקי 14

לכבוד

לכבוד

א.ג.ג.

הנדון: אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

א. על פי בקשתך מיום 10/11/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"¹ ביום 01/10/2022.

810,576	1	סכום ההון הפטור ²
2,723	2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים ³
	3	היוונים פטורים שביצעו לפני תיקון 190
807,853	4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) ⁴
81,898	5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך
725,955	6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)
4,033	7	סכום הקצבה הפטור לחודש ⁵
8,660	8	תקרת הקצבה המזכה
46.6%	9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:

- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

¹ "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.

² סכום מחושב - $180 * 8,660 * 52.0\%$

³ כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.

⁴ שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על $35\% * תקרת קצבה מזכה * 180$.

⁵ יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

2' סח אמת

[/https://www.prisha.co.il](https://www.prisha.co.il)



י"א בתשרי, תשפ"ג
6 באוקטובר, 2022

מספרנו: 01/51

פ"ש: רמלה, רמלה, הרצל 91

לכבוד

לכבוד

א.ג.ג.

הנדון: אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

א. על פי בקשתך מיום 06/10/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"¹ ביום 01/10/2022.

810,576	1	סכום ההון הפטור ²
552,297	2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים ³
	3	היוונים פטורים שביצעו לפני תיקון 190
264,996	4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) ⁴
42,000	5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך
222,996	6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)
1,239	7	סכום הקצבה הפטור לחודש ⁵
8,660	8	תקרת הקצבה המזכה
14.3%	9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:

- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2 סכום מחושב - $180 * 8,660 * 52.0\%$
3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על $35\% * תקרת קצבה מזכה * 180$.
5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

3' סת אמת

[/https://www.prisha.co.il](https://www.prisha.co.il)



פ"ש: רשמי"ס א.השרון

ל באב, תשפ"א
19 ביולי, 2021

פ"ש: רשמי"ס א.השרון, רעננה, הפנינה 2 מספרנו: 02/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

א. על פי בקשתך מיום 19/07/2021 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"¹ ביום 01/07/2021.

1	סכום ההון הפטור ²	791,856
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים ³	539,522
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) ⁴	258,876
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	258,876
7	סכום הקצבה הפטור לחודש ⁵	1,438
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	17.0%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:

- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

¹ "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
² סכום מחושב - $180 * 8,460 * 52.0\%$
³ כפי שחושבו בסעיף 9' לאישור זה.
⁴ שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על $35\% * תקרת קצבה מזכה * 180$.
⁵ יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.



- ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך: הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.
- ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 16/11/2021 (20 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.
- ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבת לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.
- ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.
- ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*	תקופת עבודה
38.022	465,009	400,823	399,646	31/12/18-15/01/80
צ"ל $32/38.022$ כפול $465,009$ = $391,360$				
בפועל כפי שניתן לראות תוצאת החישוב של רשות המסים = $400,823$				
מענקים פטורים קודדיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
			399,646	סה"כ
			539,522	הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**

* 32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
** מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת החון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ-1.35).

אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו: 01/51 מיום 19/07/2021, בברכה,

בשם פקיד השומה