

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

הודעת דוא"ל עבור:

כבוד השר חיים כץ

5 עמודים כולל עמוד זה

25/11/2024

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

25 בנובמבר 2024

לכבוד

כבוד השר חיים כץ

באמצעות: דוא"ל

א.נ.
שלום רב,

תגובה להצעת כבוד השר חיים כץ בישיבת ועדת הכספים ביום שני, 25 בנובמבר 2024
בנוגע לתיקון המוצע לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה (פטור לקיצבה)

הנני מבקש להביא בפניך את הדברים הבאים – כתגובה להצעה שהעלית בישיבת ועדת הכספים לפיה ב- 1 בינואר 2025 יעודכן שיעור הפטור משיעור של 52% לשיעור של 57%, ב- 1 בינואר 2027 יעודכן שיעור הפטור לשיעור של 62% וב- 1 בינואר 2028 יעודכן שיעור הפטור לשיעור של 67%.

1. הקדמה -

1.1.1 אפתח ואומר לפני הכל כי לעניות דעתי - תזכיר חוק לתיקון חוקי מסים, התשפ"ה-2024 – סעיף 1(1) – תיקון סעיף 9א - לא יעמוד במבחן בית המשפט במתכונתו

הנוכחית וכך גם הצעתך.

1.1.1.1 את הבעיה והפתרון האפשרי הצגתי בקצרה במסגרת מכתב המצ"ב אשר שלחתי למשרד המשפטים ביום 20/10/2024 – מומלץ לעיין בו, הוא מהווה פתרון משלים הכרחי לכל פשרה שתושג.

1.1.1.2 בענווה, כמור, גם אני נכחתי בסבבים קודמים של חקיקה בתחומים אלו, ואני קובע קביעה זו עם כל הזהירות המתבקשת, מניסיון אישי קודם בניהול מספר מאבקים ציבוריים בשינויי חקיקה לרעה בתחום מיסוי קופות הגמל במהלך שני העשורים האחרונים ובהסתמך על תוצאות העבר (הרציונל והדרך לפתרון מצבים כאלה).

2. על אף האמור, להלן תגובתי להצעתך בנקודות –

2.1 נקודה ראשונה – פריסה מחדשת של העלאת שיעור הפטור על הקצבה על פני מספר שנות מס קדימה – חושפת את ציבור הגמלאים לפגיעה אפשרית בפטור בכל דיון על התקציב בכל השנים הקרובות וכראיה לכך – מה שקרה בדיונים קודמים ומה שקורה בדיון הנוכחי. צריך לצמצם את החשיפה לכך.

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

2.2. נקודה שניה - פריסה מחודשת של העלאת שיעור הפטור על הקצבה על פני מספר שנות מס קדימה – מסבכת עוד יותר את אופן קבלת ההחלטות של ציבור הגמלאים במועד הפרישה והיציאה לפנסיה שגם כך סבוך עבורם עד מאוד. אסביר.

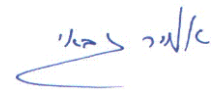
2.2.1. כל פורש שואף למצוא את נקודת האיזון שבין הפטור על מענקי הפרישה לבין הפטור על הקצבה והיוון הקצבה.

2.2.2. שיעור פטור על קצבה משתנה כל כמה שנים מסבך עד מאוד עבור הפורש את אופן החישוב ובדיקת הכדאיות הכלכלית, במה כדאי לו לבחור. זה כמו הלואה שהריבית בה משתנה כל שנה ולא קבועה, קשה מאוד לגימלאי לבצע חישובים בנקודת הפרישה ומדובר בהחלטות שהן "אל חזור".

2.3. נקודה שלישית ואחרונה – נושא שלא מעניין אף פעם אף אחד בקרב המחקק, משרדי הממשלה ורשות המסים – עלויות פיתוח לכל הגורמים העוסקים בדבר, הקטנים והגדולים, הפרטיים והמוסדיים. כל שינוי בחוקי המס וככל שמרבים בשינויים על פני שנות המס – מביא לעוד ועוד הוצאות כספיות כבדות של פיתוח כלי עבודה ותוכנות לחישובי המס. ים של עבודה וים של כסף. זה נטל כבד והעוסקים בתחום יעידו על כך.

ממליץ לקרוא את המכתב המצ"ב בו מוצגת הבעיה ומוצג הפתרון, באופן מקצועי נטו.

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

העתק:

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

ח"כ משה גפני - יו"ר ועדת הכספים - כנסת ישראל

ח"כ ולדימיר בליאק – חבר ועדת הכספים – כנסת ישראל

ח"כ משה סולומון – חבר ועדת הכספים – כנסת ישראל

20 באוקטובר 2024

לכבוד

משרד המשפטים

באמצעות: פניה מקוונת

א.ג.נ.
שלום רב,

תזכיר חוק לתיקון חוקי מסים, התשפ"ה-2024 – סעיף 1(1) – תיקון סעיף 9א

לא יעמוד במבחן בית המשפט במתכונתו הנוכחית

אדלג על כל דברי הביקורת שלי על אי הדיוקים, מצג השווא והנימוקים לשינוי המוצע שפורטו בדברי ההסבר לתזכיר החוק ואגש לעניין -

1. פגיעה צפויה (שלא תעמוד במבחן בית המשפט) בעמיתי קופות הגמל לקצבה –

1.1. הפגיעה: בהתייחס להפקדות ב"קופת 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.**

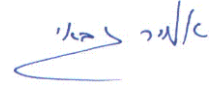
1.2. ההסבר: ישנם עמיתים שביצעו הפקדות במעמד עצמאי בקופת גמל לקצבה במהלך התקופה הנ"ל מתוך ציפיה סבירה שיעלה בידם למשוך כספים אלו כהיוון פטור ממס עד גובה "הפטור הנוסף" לו יהיו זכאים לפי בחירתם במסגרת הליך קיבוע זכויות מחודש ינואר 2025 ואילך (בכפוף לעמידה בכל התנאים להיוון) ועל כן עומדת לזכותם הגנת ההסתמכות.

1.3. המענה: 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.

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

1.4. 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.

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

העתק:

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