

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

## הודעת פקס עבור:

מר יגאל ברזני - סמנכ"ל ביטוח וגבייה  
המוסד לביטוח לאומי

---

3 עמודים כולל עמוד זה

10/06/2016

10 ביוני 2016

לכבוד  
מר יגאל ברזני - סמנכ"ל ביטוח וגבייה  
המוסד לביטוח לאומי

באמצעות פקס: 02-6525038

א.נ.  
שלום רב,

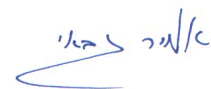
**הנדון: תשלומי קצבה מוכרת כהגדרתה בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה –  
בקשה להבהרה.**

- 1. רקע לפנייה:**
2. תיקון 190 לפקודת מס הכנסה מקנה ליחיד אפשרות לחסוך בקופת גמל (ללא הטבות מס בגין ההפקדות) ולקבל מהחיסכון האמור, כולל הרווחים שנצברו בגינו, **קצבה שתהיה כולה פטורה ממס הכנסה**, להלן: **קצבה מוכרת**.
3. **קצבה מוכרת** לפי הגדרתה בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה הינה - "חלק מקצבה המשולמת על ידי קופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, הנובע מתשלומים פטורים".
4. דהיינו, ככלל, קצבה מוכרת הינה קצבה / פנסיה חודשית המשולמת מכספים שנצברו בקופת גמל לקצבה, עליהם כבר שולם המס בעת ההפקדה ו/או החוסך בקופת הגמל לא היה זכאי להטבות מס (כמו ניכוי או זיכוי) בעת ההפקדה ו/או מדובר בכספי פיצויים שהושארו בחשבון "חדש" בקופת הגמל לאחר ההתחשבנות עם מס הכנסה בעת עזיבת עבודה או פרישה או בכספי עמית שנפטר שהושארו על ידי המוטבים בחשבון "חדש" בקופת הגמל, והכל - כל עוד לא מדובר בקרן ותיקה. (קרן ותיקה – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, שאושרה לראשונה לפי תקנות קופות גמל, לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995)).
5. לפי סעיף 9א (ב1) לפקודת מס הכנסה הקצבה המוכרת שמקבל אחד מאלה פטורה ממס: (1) יחיד שמלאו לו **60** שנים; (2) יחיד שפרש פרישה מוקדמת כאמור בפסקה (2) להגדרה "גיל פרישה" שבסעיף קטן (א).
6. לאור האמור, ייתכנו מצבים בהם משולמת למבוטח קצבה חודשית הנחשבת לקצבה מוכרת, הפטורה ממס הכנסה, אף לפני הגעתו לגיל הפרישה לפי **החוק**.

## עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

7. לפי סעיף 350 (7) לחוק הביטוח הלאומי הכנסה שאינה הכנסה מעבודה כעובד או כעובד עצמאי, הפטורה ממס לפי כל דין, למעט הכנסה מפנסיה מוקדמת כהגדרתה בסעיף 345ב(א), ולמעט הכנסה שיקבע שר האוצר, בהסכמת שר הרווחה, באישור ועדת הכספים של הכנסת – נכללת בהכנסות הפטורות מדמי ביטוח.
8. "פנסיה מוקדמת" כהגדרתה בסעיף 345ב(א) לחוק הביטוח הלאומי – "קצבה המשתלמת מכוח חיקוק או הסכם עבודה לעובד או למי שהיה עובד, בטרם הגיעו לגיל הפרישה לאחר שפרש מעבודתו פרישה מוחלטת או חלקית, לרבות קצבה המשתלמת כאמור בשל נכות או אבדן כושר עבודה, מלא או חלקי".
9. בקשה להבהרה:
10. לאור האמור, נשאלת השאלה האם הכנסה מקצבה מוכרת כהגדרתה בפקודת מס הכנסה, הפטורה ממס הכנסה, פטורה מדמי ביטוח בטרם הגיע המבוטח לגיל הפרישה?
11. בהמשך לשאלה זו ובהתאם לתשובת המוסד לביטוח לאומי שתינתן לה, האם חלה חובת ניכוי במקור של דמי ביטוח על משלם הקצבה המוכרת (משלם הפנסיה)? תוך הבחנה בין סוגי המבוטחים ותוך הבחנה בין סוגי "התשלומים הפטורים" המהווים את הקצבה המוכרת כהגדרתם בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, ככל שנדרש לעשות הבחנות אלו.
12. אודה על קבלת מענה לפנייתי.

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי