

לשכת יועצי מס בישראל

(עמותה רשומה)



ההנהלה הארצית

תל-אביב, רח' גולדברג 4 טל. 03- 5608980, 03- 5661582
ת.ד. 37006, ת"א 61369 טל. 03 - 5661807 פקס: 03 - 5661573
אתר אינטרנט: www.ymas.org.il דואר אלקטרוני: info@ymas.org.il

ט' חשוון התשעב
6 בנובמבר 2011

לכבוד,
עו"ד טליה דולן-גדיש - היועצת המשפטית
הלשכה המשפטית - אגף כלכלה והכנסות המדינה
משרד האוצר

הנדון: תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'), התשע"ב-2011

(מיום 26.10.2011) – נייר עמדה

1. סעיף א (2) לתזכיר (עמ' 6)

"מוצע לקבוע, כי בשל משיכת קצבה מכספים אשר הופקדו מיום כג' בטבת התש"ס (1 בינואר 2000) בקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, ואשר הפקדתם לא הקנתה למפקיד זכאות להטבת מס בעת ההפקדה, יינתן פטור מלא ממס החל מהמועד בו הגיע בעל הקצבה לגיל 60 שנה או בעת פרישתו פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר שנקבעה לפי אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 9(א) לפקודה או על פי תקנות מכוח סעיף 9(ב),;".

1.1. לדעתנו, יש לקבוע, כי האמור לעיל, בהתייחס להפקדות לחשבון **בקרן פנסיה במעמד עצמאי**, יחול על כספים אשר הופקדו מיום 30.4.1997. (ראה תקנה 38 לתקנות מס הכנסה, כללים לאישור ולניהול קופות גמל, תשכ"ד-1964 תשלום לעמית עצמאי) לפיה משיכת כספי תגמולים שנצברו בתכנית לקצבה מסוג קרן פנסיה, במעמד עצמאי, ושמקורם בהפקדות החל מיום 30.04.1997, ככלל, אינם ניתנים למשיכה כסכום חד פעמי אלא רק בדרך של קצבה חודשית בהגיע העמית לגיל 60.

1.2. לדעתנו, יש לקבוע, כי האמור לעיל, בהתייחס להפקדות **לפוליסת ביטוח במעמד עצמאי** שתאריך תחילתה מאוחר מיום 30.4.1997, יחול על כספים אשר הופקדו מיום 30.4.1997. (ראה תקנה 38 לתקנות מס הכנסה, כללים לאישור ולניהול קופות גמל, תשכ"ד-1964 תשלום לעמית עצמאי) לפיה משיכת כספי תגמולים שנצברו בתכנית לקצבה מסוג פוליסת ביטוח במעמד עצמאי, שתאריך תחילתה מאוחר מיום 30.04.1997, ככלל, אינם ניתנים למשיכה כסכום חד פעמי אלא רק בדרך של קצבה חודשית בהגיע המבוטח לגיל 60.

1.3. לדעתנו, אין מקום לקבוע כי האמור לעיל **לא יחול** על קרן פנסיה ותיקה.

בדברי ההסבר להצעת חוק ההסדרים במשק מדינת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2000), התש"ס - 2000, הוצע לראשונה שלא להחיל הוראות מהסוג הנ"ל על קרן פנסיה ותיקה: "מוצע שלא להחיל שינוי זה על קופות גמל לקצבה שנוסדו לפני 1 בינואר 1995, משני טעמים: האחד, בקופות אלה אין קשר ישיר בין הפקדות העובד לבין קצבתו, ועל כן אין בהן כפל מס הניתן לזיהוי ולכימות, השני, שכן קופות אלה נהנות, על פי החלטת הממשלה, מסבסוד ממשלתי עודף לעומת האפיקים האחרים".

1.3.1. באשר לנימוק הראשון לפיו "אין קשר ישיר בין הפקדות העובד לבין קצבתו, ועל כן אין בהן כפל מס הניתן לזיהוי ולכימות" – לדעתנו נימוק זה אינו נכון שכן ניתן לחשב את התרומה של כל הפקדה לקצבתו של העמית.

1.3.2. באשר לנימוק השני לפיו "קופות אלה נהנות, על פי החלטת הממשלה, מסבסוד ממשלתי עודף לעומת האפיקים האחרים" – די בכך שנוכיר כי:

1.3.2.1. מצבם של העמיתים בקרנות הפנסיה הותיקות נכון להיום אינו זהה למצבם נכון לשנת 2000, בייחוד לאור הרפורמות שחלו בשנים 2003 ו-2004, בכל הקשור לזכויות העמיתים בקרנות הפנסיה הותיקות, לרבות העלאת גיל הפרישה, העלאת שיעור דמי הגמולים, קביעת דמי ניהול מהפנסיה החודשית, שינוי שיטת החישוב של הפנסיה, קביעת מגבלה לגידול בשכר ושינויים נוספים.

1.3.2.2. קרנות הפנסיה הותיקות אינן אפיק החיסכון הפנסיוני היחיד הזוכה לתמיכה או גיבוי ממשלתי.

1.3.2.3. אצל עמיתים רבים בקרנות הפנסיה הותיקות אשר יצאו לפנסיה מוקדמת במימון המעביד וכחלק מתנאי הפרישה, המעביד ממשיך לבצע עבורם הפקדות לקרן הפנסיה, העמיתים כאמור, נענשים בכפל מס שכן הן בעת ההפקדה, חלק המעביד נחשב כהכנסה חייבת במס, בדמי ביטוח לאומי ובמס בריאות והן עם הגיעם לגיל הפרישה כחוק, הקצבה החודשית המשולמת מקרן הפנסיה הותיקה מחויבת במס. זהו עיוות מס שהמחוקק לא נתן את דעתו וטרם נמצא לו מענה, התיקון המוצע, מהווה הזדמנות לספק פתרון גם לסוגיה זו.

2. סעיף ג (ב) לתזכיר (עמ' 7)

"...עם זאת, על מנת לעודד אנשים להשקיע כספים בקופות הגמל לקצבה ללא חשש, מוצע, כי ייקבע, שעל אף הוראות סעיף 121 לפקודה, על סכום שהתקבל עקב היוון קצבה מוכרת לא יוטל מס על מרכיב הקרן בסכום המהווה כדי למנוע כפל מס, ומרכיב הרווח ימוסה בשיעור של 20% בדומה לאפיקי חיסכון אחרים... מוצע, כי אחרי פסקה (2) תבוא פסקה (3) בה ייקבע, כי על אף הוראות סעיף 121 לפקודה, על סכום שהתקבל עקב היוון סכום הנובע מתשלומים

פטורים, אשר אינו פטור לפי סעיף קטן (1), יוטל מס רק בגין מרכיב הרווח בחלק היחסי בשיעור של 20%...".

2.1. נכון להיום, לגבי אפיק השקעה צמוד - מוטל מס בשיעור של 20% על הרווח הריאלי בלבד והפרשי ההצמדה פטורים ממס. לעומת זאת, לגבי אפיק השקעה לא צמוד – מוטל מס בשיעור של 15% על כל הרווח. לדעתנו, קופת גמל נחשבת לאפיק השקעה צמוד ולפיכך החלופה לפיה יוטל מס בשיעור של 20% רק על הרווח הריאלי היא הנכונה. בכל מקרה, במסגרת התיקון המוצע לפקודת מס הכנסה, המחוקק צריך לבחור בין החלופות המתוארות ואולם לבטח שלא לקבוע כי שיעור המס יהיה 20% על כל הרווח. בהקשר זה, נסב את תשומת הלב כי הסעיף המעניק את הפטור על הפרשי ההצמדה מקופת גמל שונה במסגרת תיקון 171 לפקודת מס הכנסה, כך שכיום אין סעיף בפקודה המאפשר באופן מפורש מתן פטור על הפרשי ההצמדה ויש להתייחס לעניין זה במסגרת התיקון המוצע לפקודת מס הכנסה.

3. נודה להתייחסותכם.

בכבוד רב,

נתן רוזנר	אמיר גבאי, רו"ח	חנה ג'ינו
נשיא לשכת יועצי מס	יועץ בתחום הפנסיה והגמל	יו"ר הוועדה לענייני חקיקה
	מטעם הלשכה	וייצוג בכנסת