

לשכת יועצי מס בישראל

(עמותה רשומה)



ההנהלה הארצית

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

15 מאי 2011
י"א אייר תשע"א
101-846

לכבוד
מר חיים גבאי
סמנכ"ל בכיר לשומה וביקורת
רשות המסים

הנדון: חוזר מס הכנסה – מס' 3/2011 – אופן הטיפול בחרטה מרצף קצבה לפי סעיף 9 (א) (ז) למקודדת מס הכנסה – נייר עמדה

1. סעיף 1.2 לחחר:

"רצף קצבה יתקיים רק לאחר קבלת אישורה של רשות המסים לבקשה לרצף קצבה כאמור".
די היה באזכור כללי זה כדי לגרום לבלבול בחברות הביטוח. לדוגמא, מאז פרסומו של החוזר, נודע לנו כי מגדל חברה לביטוח החלה לשלוח למשרד פקיד חשומה כל מבוטח אשר פנה אליה בבקשה לרצף קצבה מבלי שהיה ביזוי אישור מפקיד שומה לרצף הקצבה. במקרים אלו, כידוע, מגדל פעלה בניגוד לחובה שחלה עליה לאפשר למבוטח לבצע רצף קצבה ללא אישור מפקיד שומה בהתקיים כל התנאים המפורטים בחוזר מס הכנסה מיום 9 ביולי 2008, חוזר שכל מטרתו הייתה לחקל על ציבור הפורשים ולחסוך מהם את הטרחה בפניה מיותרת לפקיד חשומה. ביום 5 במאי 2011 פנה החתום מטה בכתב לרו"ח יעקב כהן, מנהל מחלקת קופות גמל ברשות המסים בבקשה לחוציא הבהרה לחברות הביטוח ואף שוחח עימו בנושא ובשיחתם הטלפונית אישר מר יעקב כהן את אשר טען החתום מטה בפני חברת הביטוח מגדל מתחילה, כי החוזר האחרון של רשות המסים דן בחרטה מרצף קצבה בלבד ולא באישור לרצף קצבה ובכל מקרה בא להוסיף על האמור בחוזרים הקודמים ולא לגרוע מהם ואין להסיק ממנו לגבי אופן הטיפול במקרים פרטניים אליהם התייחסה רשות המסים בחוזרים מקצועיים קודמים, דהיינו, בהתקיים תנאים מסוימים, בהם לא חלה על הצורח החובה לתמציא לחברת הביטוח אישור לרצף קצבה מפקיד שומה ועמדת רשות המסים לגבי מקרים אלו – לא השתנתה. אנו מבקשים שכלל שיעלה הצורך בכך, רשות המסים תוציא הבהרה למנהלי הגופים המוסדיים בעניין זה.

2. סעיף 1.5 לחחר:

"אירוע של חרטה מרצף קצבה מחייב ביצוע התחשבנות עם פקיד השומה לצורך חישוב המס לתשלום, בגין כל כספי הפיצויים העומדים לרשות העובד אשר הוסקדו על ידי אותו מעביד".

האמור בסעיף זה מצריך הכהרות כמפורט: 2.1 האם חרטה מרצף קצבה לגבי כספי פיצויים שיועזו לקצבה בקופה לקצבה אחת גוררת אחריה חרטה מרצף קצבה לגבי כל כספי הפיצויים שיועזו לקצבה בכל הקופות לקצבה: 2.2 האם חרטה מרצף קצבה לגבי כספי פיצויים שיועזו לקצבה בקופה לקצבה אחת גוררת אחריה חרטה גם מרצף זכויות פיצויים, אם במקביל לרצף הקצבה בחר העובד בעת עזיבת מקום העבודה להחיל רצף זכויות פיצויים לגבי חלק אחר של כספי הפיצויים באותה הקופה או בקופה אחרת: 2.3 על מי תחול חובת המונח "ביצוע התחשבות"? האם גם על פורש, שבמהלך תקופת העבודה הופקדו לו כספי פיצויים, מלבד לקרן פנסיה חדשה, גם לקופת גמל אישית לפיצויים שמאז ינואר 2008 מוגדרת כקופת גמל לא משלמת קצבה..(אותם ה- 2.33%...) וחוא, בהיסח דעת, בעת פרישתו, בחר ברצף קצבה גם לגבי כספים אלו וכיום מאחר ומדובר בסכום זניח שנצבר לו בקופה ובכל מקרה לא מובטח לו מקדם המרה סביר לקצבה, מעוניין לבצע חרטה מרצף קצבה רק לגבי כספי פיצויים אלו שבקופה לא משלמת קצבה? לדעתנו, זה יחשב כעוול באם יחוייב לבצע חרטה מרצף קצבה על כל כספי הפיצויים בכל הקופות לרבות קרן המסיה.

3. סעיף 4.2 לחוזר:

"היורשים יוכלו לבקש לבצע חרטה מרצף למשוך את הכספים שיועזו לקצבה (במסגרת הבקשה לרצף קצבה) כסכום חד פעמי – במקרה זה יחשב אירוע המס אצל הנפטר (ולא אצל היורשים) בהתאם לשיעור המס שחל עליו בשנת הפטירה (ומבלי שיחול שיעור מס מוגבל של 40% שנקבע במסגרת סעיף 125א למקדחה, הואיל וכאמור וההכנסה מחויבת בתק (הנפטר)... בכל אופן, יצוין כי במידה ומעלו היורשים עמ"י סעיף זה (4.2) בחוזר, ניתן יהיה על פי בקשתם לבצע פריסה לאחר של החלק החייב, כאשר שנת הפריסה האחרונה תהיה שנת הפטירה ושנת הפריסה הראשונה תהיה שנת הפריסה, והכל בכפוף לתחלואות שנקבעו במסגרת סעיף 8(א)(ג)(3) לפקודה לעניין פריסת כספי פיצויים, לרבות לעניין מס' השנים המרבי לגבי ניתן לבצע את הפריסה" -

3.1 נקדים ונאמר כי חרטה מרצף קצבה בעקבות פטירה של נישום אינה מוסדרת מפורשות בפקודת מס הכנסה.

3.2 חרטה מסוג זה הינה חרטה "כפוייה" והיא אינה אקט רצוני מצידו של הנישום ובחכרת הכספים מגיעים לידי היורשים בלבד.

3.3 לפיכך, אנו לא מוצאים טיבה ראוייה (חמעוגנת בפקודה) מדוע שלא להעמיד ליורשים חלופה לבחירה לפיה יראו בכספי הפיצויים המתקבלים במזומן כתוצאה מהחרטה הכפויה, כהכנסתם של היורשים ולא של הנישום ובמסגרת חלופה זו, לקבוע כי שיעור המס יהיה שיעור המס השולי של היורשים (חמוגבל לפי סעיף 125א לפקודה) ולא שיעור המס השולי של הנישום שנפטר, בשנת הפטירה.

3.4 די בכך שנוכיר כי חלופה מתוארת זו, לפי חוראות פקודת מס הכנסה, ניתנת לבחירה על ידי יורשים, הן במקרה של קבלת מענק חון שנתקבל עקב מוות של עובד והן במקרה של פטירה של נישום במידה וטרם הגיעה לסיומה תקופת הפריסה, לפי סעיף 8 (ו) לפקודת מס הכנסה.

3.5 אנו מבקשים לבחון מחדש את הנושא ולפרסם בהקדם האפשרי את החלטתכם.

4. לתשובתכם נודה.

בכבוד רב,

חנה גיינר

יו"ר הוועדה לחקיקה
וייצוג בכנסת

אמיר גבאי, רו"ח

יועץ בתחום הפנסיה והגמל
מטעם הלשכה

נשיא לשכת יועצי מס

העתק:

מר יעקב כהן- מנהל תחום בכיר, נציבות מס הכנסה ומיסוי מקרקעין.