

## מיסוי מענקי פרישה

**הצעת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים מבשרת על שינויים הצפויים בנוגע למיסוי כספי פיצויי פיטורים ומענקי פרישה בעת עזיבת מקום עבודה או פרישה החל משנת 2014 | סקירה - חלק ג'**

מאת: עו"ד רו"ח אמיר גבאי



בטרם עת של העובד כאשר נכון ליום הפטירה הוא אינו עובד במקום עבודה חדש. במקרה זה, תקרת הפטור שתחול בעת ההתחשבות תהא תקרת הפטור "הרגילה" החלה במקרה של עזיבת מקום עבודה ולא תקרת הפטור "הכפולה" החלה במקרה מוות של עובד. דהיינו 12,120 ש"ח לכל שנת עבודה ולא 24,260 ש"ח לכל שנת עבודה, נכון לשנת 2013.

העובד יכול לבקש בכל שלב כי חלופה זו לא תחול לגביו כל עוד לא החל לקבל קצבה פטורה ממס או היוון קצבאות פטור ממס, ולפיכך נקבע כי מועד הגשת הבקשה של העובד שהחלופה לא תחול לגביו יהיה המועד שבו ההכנסה התקבלה בידו של העובד לצורך חישוב המס שחל עליה, ולא המועד המקורי בו עזב את מקום העבודה.

במועד זה ייקבע הפטור שהעובד זכאי לו בהתאם למשכורתו האחרונה אצל אותו המעביד הרלבנטי, כשהיא צמודה למדד, והעובד יהא רשאי לבקש במועד זה לייעד את הכספים למטרת תשלום קצבה לפי סעיף 9(א7) (ז) לפקודה.

מאמר זה מובא כאן לידע כללי בלבד והוא אינו מהווה תחליף לקבלת ייעוץ. שום אינפורמציה המופיעה במאמר אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. המידע מוצג להמחשה בלבד. חבות המס הסופית בכל מקרה תיקבע אך ורק על ידי רשויות המס על פי הקבוע בפקודת מס הכנסה.

במציאת מקום עבודה חדש בתוך שנה מיום עזיבת מקום העבודה האחרון, והעובד יכול לבקש בכל שלב כי חלופה זו לא תחול לגביו, כל עוד לא החל לקבל קצבה פטורה ממס או היוון קצבאות פטור ממס. לאור האמור, בוצעו התאמות ליתר הוראות סעיף 9(א7) בהתייחס לחלופה זו ונקבעה לה תקרה. כמו כן נקבע כי בסמכות שר האוצר לדרוש מהמעסיקים לדווח לרשות המסים על עזיבת העובד באופן מקוון.

### התקרה

התקרה לחלופה זו עומדת על 24,260 שקלים לכל שנת עבודה וחלק יחסי מסכום זה בשל עבודה בחלק משנה נכון לשנת 2013. דהיינו, כל עוד סך כל כספי הפיצויים שנצברו בקופות השונות (הון וקצבה) בתוספת מענקי הפרישה שנתקבלו במזומן והופקדו מיד במועד עזיבת מקום העבודה בקופת גמל לקצבה, ניתן לעשות עד לתקרה זו, שימוש בחלופה זו לרצף פיצויים אוטומטי כברירת מחדל ללא אישור פקיד השומה.

### התאמות ליתר הוראות סעיף 9(א7) והוראות משלימות

מאחר ומדובר ברצף פיצויים, מענקי פרישה שנתקבלו במזומן יופקדו מיד, במועד עזיבת מקום העבודה, בקופת גמל לקצבה, בין אם בסופו של דבר, בהמשך הדרך, ימומשו בסכום חד פעמי ובין אם ימומשו קצבה לאחר הפרישה.

מאחר וחלופה זו אינה מחייבת את העובד במציאת מקום עבודה חדש בתוך שנה מיום עזיבת מקום העבודה האחרון, ייתכנו מקרים של פטירה

לפקודת מס הכנסה לא יראו כספים המיועדים למענק פרישה או שקיבלו כמענק פרישה ככאלה שנתקבלו בידו, גם אם לא החל לעבוד בעבודה אחרת בתוך שנה מפרישתו. זאת, תוך הגבלה לסכום הפטור של מענק הון שנתקבל עקב מוות, שעומד כיום על 24,260 שקלים. זאת, כדי למנוע דחיית מס שאינה למטרת הגדלת החיסכון הפנסיוני.

חלופה זו, המציעה רצף פיצויים אוטומטי, מתווספת ליתר החלופות הקיימות ואינה גורעת מהן. מדובר כברירת מחדל במקרים בהם העובד אינו יוזם פניה לפקיד השומה בעת עזיבת מקום עבודה.

מטרתה להקל הן על העובד העוזב מקום עבודה והן על רשות המסים, באותם המקרים בהם העובד אינו מעוניין לממש את כספי הפיצויים ומענקי הפרישה בעת עזיבת מקום העבודה בכפוף למגבלות הרבות התקרה לרצף זכויות פיצויים אוטומטי, שכן. אין צורך באישור פקיד השומה.

חלופה זו מספקת לעובד גמישות מירבית באשר לקבלת החלטות, ומשלבת בין רצף פיצויים לרצף קצבה. באמצעותה ניתן לדחות את עצם ההחלטה בדבר משיכת כספי הפיצויים כחלק מקצבה או בסכום חד פעמי.

לראשונה מאז ינואר 2000, ניתן לייעד לקצבה באופן מעשי גם כספי פיצויים מסוג הון וניתן לבצע הפקדה חד פעמית לרצף קצבה, של כספי מענקי פרישה שנתקבלו במזומן, בעת עזיבת מקום עבודה (בכפוף לתקרה).

חלופה זו אינה מחייבת את העובד

הצעת החוק הממשלתית לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים, שהונחה לאחרונה על שולחן הכנסת, כורכת בתוכה שינויים תפישתיים בנוגע למיסוי הפנסיוני. להלן סקירה תמציתית של השינויים המוצעים.

### המסלול המהיר - רצף פיצויים אוטומטי

ככלל, בעת עזיבת מקום עבודה, בכפוף להוראות סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה, ניתן לבחור בין חלופות שונות למיסוי כספי פיצויי הפיטורים ומענקי הפרישה.

בהצעת החוק הוסבר כי החלופות של רצף פיצויים ורצף קצבה מותנות בהגשת בקשה לפקיד השומה, אשר חלק מהעובדים אינם מודעים לה. במטרה לאפשר ליחידים לדחות את ההחלטה בדבר משיכת כספי הפיצויים כחלק מקצבה או בסכום חד פעמי, מוצע לקבוע שחלק מהכספים כאמור שנמצאים בקופת הגמל ייעודו לרצף פיצויים. לאחר הפרישה מהמעביד האחרון, כל עוד העובד לא משך את הכספים בסכום חד פעמי, ניתן יהיה למשכם בדרך של קצבה, ללא צורך בבקשת העובד. כך, במקרה שהעובד לא ביצע בחירה כלשהי לפי סעיף 9(א7)