

פטור ממס על קצבה מזכה

מאת: רו"ח אמיר גבאי

במסגרת תיקון מס' 190 לפקודה החלפה הנוסחה לפיה מחושב הפטור על הפנסיה, האם היא טובה מקודמתה? לעיתים | הנפגעים העיקריים הם הפורשים של המחר, אלו שיקבלו מענקים פטורים בטווח של למעלה מ- 15 שנה טרם פרישתם



במסגרת תיקון מס' 190 לפקודת מס הכנסה חל שינוי דרמטי באופן חישוב הזכאות לפטור ממס על קצבה, לפי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה ("נוסחת השילוב"). בין היתר, מעתה יילקחו בחשבון מענקי הפרישה הפטורים ממס ששולמו לפורש במהלך 32 השנים שקדמו לגיל הזכאות ("גיל הזכאות" – גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, כולה או חלקה, לפי המאוחר).

נזכירכם, כי ערב תיקון 190 לפקודה, נלקחו בחשבון רק מענקי הפרישה הפטורים ממס ששולמו לפורש לאחר תחילת תשלום הקצבה או במהלך 15 השנים שקדמו ליום תחילת תשלום הקצבה וגם, לא בהכרח כל מענק מכל מעביד ולא בהכרח בשיעור של 100%.

התמעטות הפורשים הזכאים לפטור ממס על הקצבה

כמה אנשים אתם מכירים שלא "נוגעים" בפיצויים בגיל ארבעים בעת החלפת מקום עבודה? כמה אנשים אתם מכירים שכל כספי הפיצויים שלהם הופקדו במלואם מתחילת הדרך בקופה לקצבה ולא בקופה "הונית", על מנת שיתאפשר להם ליעד את כל כספי הפיצויים לרצף קצבה ועל ידי כך להימנע מניצול ולו חלקי של הפטור על

הפיצויים בעל כרחם בהמשך הדרך? ובכל מקרה, די בכך שנביט לעבר 'דור ההייטק' שעדיין נמצא במעגל העבודה ומחליף מקומות עבודה כדרך להתקדם ולשפר את רמת ההכנסה ותוך כדי כך נוטל לידיו כספי פיצויים פטורים ממס בעת החלפת מקום עבודה, בשביל להבין עד כמה הגדלת שיעור הפטור ממס על קצבה מזכה היא למעשה "הונאה", שכן בפועל, ילכו ויתמעטו הפורשים שיהיו בכלל זכאים לפטור ממס על הקצבה, לפי נוסחת השילוב החדשה.

משיכת כספי פיצויים: לא פשע ולא חטא

מזמן, שכחו באוצר ובכנסת, מה ששופטים מכובדים בבתי הדין לעבודה, טורחים להזכיר לנו בפסקי הדין שלהם, יום יום, כי תכליתם של כספי פיצויים, בין היתר, הינה "להקל על העובד בהתבססות חדשה בעבודה אחרת" ו"להטיב את מצבו הכלכלי של העובד עם סיום עבודתו ולאפשר לו רשת ביטחון כלכלית בפרק הזמן מעזיבתו את מקום עבודתו ועד למציאת מקום עבודה חלופי שימשיך לפרנסו בכבוד" ולכן, זה לא פשע ולא חטא לעשות שימוש בכספי פיצויים תוך ניצול הפטור ממס בתקופות של אבטלה. בטח לא פשע או חטא, עליו "מגיע" "עונש" בשלילת הפטור ממס על הקצבה, 30 שנה מאוחר יותר! כאשר למידע אותו צריך הפורש למסור לפקיד השומה לצורך חישוב הפטור, מתי בפעם האחרונה ניסיתם לאתר מידע ומסמכים הנוגעים לפיצויים ששולמו לכם לפני 30 שנה?

במי פוגעת הנוסחה החדשה?

לאחר סימולציות והשוואות, אפשר לומר כי לגבי פורשים אשר קיבלו מענקים פטורים ממס בטווח של 15 שנים טרם הפרישה, נוסחת השילוב החדשה, עם חלק מהפורשים מיטיבה, עם חלק מהפורשים אינה מיטיבה ואינה גורעת, ועם חלקם אף גורעת, בייחוד כאשר מביאים בחשבון גם את סעיף 125 לפקודה. ואולם, עם רובנו, במבט לעתיד, פורשים שיקבלו מענקים פטורים ממס בטווח של למעלה מ-15 שנים טרם הפרישה, נוסחת השילוב החדשה פוגעת אנושות באפשרות לקבל בעתיד פטור ממס על הקצבה.

זה המקום להדגיש ולהבהיר כי בכל זאת, ישנה הוראת מעבר לתיקון 190 לפקודה המקלה על חלק מהפורשים, לפיה: "קיבל אדם לפני יום התחילה מענק פטור, ואותו מענק לא היה מובא בחשבון לעניין סעיף 9א(ג) לפקודה, כנוסחה ערב יום התחילה, לא יובא המענק האמור בחשבון לעניין סעיף 9א(ג) לפקודה, כנוסחה בסעיף 25(2) לחוק זה". דהיינו, מענק פטור שנתקבל בטווח שלמעלה מ- 15 שנים (נכון ליום התחילה של התיקון לחוק)

ועקב כך לא נכלל בנוסחת השילוב "הישנה", לא יכלל גם בנוסחת השילוב "החדשה".

בכל זאת, אם זו הגזירה, לכל הפחות יכולה היתה רשות המסים במסגרת תיקון 190 לפקודה להחזיר את האפשרות ליעד לרצף קצבה גם כספי פיצויים "הוניים" ומענקי פרישה שנתקבלו במזמן בעת הפרישה, כפי שהיה אפשרי בעבר, על מנת לצמצם את הפגיעה הצפויה מראש בפטור ממס על הקצבה.

באשר למורכבות החישובים וריבוי אפשרויות המיסוי של כספי הפרישה, בייחוד כאשר רשות המסים מאפשרת לחלק מהפורשים לבחור בין נוסחת השילוב הישנה לבין נוסחת השילוב החדשה (סוג של הוראת מעבר), לכל הפחות על רשות המסים להעמיד באתר האינטרנט שלה, לטובת ציבור הפורשים, מחשבון מטעמה, שיקל עליו את קבלת ההחלטות בעת הפרישה.

המידע מוצג להמחשה בלבד. אין מדובר בהמלצה לביצוע או אי ביצוע פעולה. חבות המס הסופית תיקבע אך ורק על ידי רשויות המס.

* רו"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה

לארגון קיים בעל מוניטין המונה אלפי לקוחות למיזם חדשני בתחום ביטוח בריאות/רפואה משלימה במרכז הארץ

דרוש/ה שותף משקיע

שיש לו רישיון סוכן ומומחה בבריאות

ההשקעה הנדרשת היא בגובה של כ-600 אלפי שקלים

נא לפנות לי: 052-2786152