

תשלומים פטורים וקצבה מוכרת

הצעת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים מגדירה מחדש מה הם התשלומים הפטורים לעניין קצבה מוכרת ועושה סדר (או בלאגן) בכל הקשור לחישוב הפטור על הקצבה המוכרת | סקירה - חלק ד'

מאת: עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי



2012 (תיקון 190 לפקודה) והחל מינואר 2014 ואילך (הצעת החוק הנוכחית) כאשר לכל תקופה הוראות שונות באשר לאופן החישוב הפטור על הקצבה המוכרת.

בשלב זה של הצעת החוק לא איכנס להוראות השונות לכל תקופה ותקופה רק אעיר כי איך שינוי חקיקה שמטרתה המוצהרת לכאורה הינה להתמודד עם כשלים כמו כשל של מורכבות הטבות המס שלדברי המחוקק "מאיינת את היכולת לתמרץ את הציבור לחסוך חיסכון פנסיוני" הופכים במהרה למסוככים עוד יותר במסגרת אותה הצעת חוק. בקצב הזה, מי בכלל יחפוץ בהפקדת כספים ובהשאתם בקופת גמל לקצבה לטובת קצבה מוכרת.

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.

עבודה רבות של אנשי רשות המסים המושקעות בזיהוי כספים אלו. אני לא זכיתי עד היום להכיר פקיד שומה שהשקיע ולו שעה אחת בסיוע לפורש לזהות את הכספים עליהם מבוססת הקצבה המוכרת, לעומת זאת זכיתי להכיר פורשים רבים שנפלו בין הכיסאות, בין חברת הביטוח לבין פקיד השומה ולא קיבלו מענה עד היום. לעניות דעתי גם לאחר פרסום הנחיה או חוזר מקצועי של רשות המסים, מבחינת פורשים רבים הפטור על הקצבה המוכרת יישאר פטור תיאורטי בלבד ולא משהו ממשי.

תשלומים פטורים

במסגרת הצעת החוק המחוקק הולך צעד אחד אחורה בכל הקשור לפטור על קצבה מוכרת ומבקש לספק הבהרות המצמצמות את ההגדרה לתשלומים פטורים בהמשך לתיקון 190 לפקודה. מוצע לבצע הבחנה ברורה בין תקופות חיסכון שונות בהתאם לשינויים שבוצעו בחקיקה: עד ינואר 2000, החל מינואר 2000 (תיקון 120 לפקודה), החל מינואר

לעניין ההגדרה של קרן ותיקה, פקודת מס הכנסה מפנה לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל). "קרן ותיקה" - קופת גמל לקצבה שאושרה לראשונה לפי תקנות קופות גמל, לפני יום 1 בינואר 1995. נדגיש כי נכון לעכשיו, הגדרת קופת גמל לקצבה כוללת קופת ביטוח וכאן טמונה הבעיה.

כבר בשלבי ניסוח הטיוטה לתיקון 190 לפקודה, פניתי לרשות המסים בשאלה פשוטה, מה ההבדל בין פוליסת ביטוח לקצבה משנת 1994 לבין פוליסת ביטוח לקצבה משנת 1996, לעניין קצבה מוכרת? והנה, כרגיל, במקום להטות אוזן בשלב ניסוח הטיוטה, רק לאחר למעלה משנה מאז אישורו של תיקון 190 לפקודה, מוצאים לנכון לתקן את המחדל שנוצר. במסגרת הצעת החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים מוצע לתקן את ההגדרה של קרן ותיקה, כך שהיא לא תחול לגבי קופת ביטוח ישנה.

זיהוי הקצבה המוכרת

מאחר ונטל ההוכחה לעניין מקורותיה של הקצבה מוטל על הפורשים המבקשים את הפטור על הקצבה המוכרת, ומאחר ואין ביכולתם של פורשים רבים להמציא לפקיד השומה את כל הנתונים הדרושים לו לצורך חישוב הקצבה המוכרת, נכון להיום מרבית הפורשים יוצאים בידיים ריקות ממשרדי פקיד השומה מבלי לממש את זכאותם לפטור על קצבה מוכרת. במסגרת הצעת החוק צוין כי צפויה להתפרסם בימים אלה הסדרה בכל הקשור לסימון הכספים (התשלומים הפטורים) עליהם מבוססת הקצבה המוכרת שמטרתה לחסוך שעות

בעקבות ההצעה לשנות את מודל הטבות המס לחיסכון פנסיוני ולאחר שניסוח רשמי של הוראות תיקון 190 לפקודה הוביל בין היתר להפקעת הזכות לפטור על קצבה מוכרת מכל המבוטחים בפוליסות ביטוח ותיקות, הצעת החוק הממשלתית לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים שהונחה לאחרונה על שולחן הכנסת, מגדירה מחדש מה הם תשלומים פטורים ועושה סדר, או לטעמי, בלאגן נוסף, בכל הקשור לפטור על קצבה מוכרת.

תיקון הגדרת קרן ותיקה

ככלל, לאחר תיקון 190, קצבה מוכרת הינה קצבה המשולמת מ"תשלומים פטורים" - כספים שנצברו בקופת גמל לקצבה:
* עליהם כבר שולם המס בעת ההפקדה
* או החוסך בקופת הגמל לא היה זכאי להטבות מס (כמו ניכוי או זיכוי) בעת ההפקדה
* או מדובר בכספי פיצויים שהושארו בחשבון "חדש" בקופת הגמל לאחר ההתחשבות 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.

Peltours Insurance
Subsidiary of Migdal Group

AIG

סוכן/יועץ ביטוח
ביטוח אחריות מקצועית בתנאים מצוינים,
שירות אישי וטיפול בתביעות בפלתורס ביטוח

להצטרפות:
נעמה אמנה - מנהלת תיק אחריות מקצועית לסוכני ביטוח
03-7537025