

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה יוצר אפליה בלתי נסבלת בין גמלאים

מאת: רו"ח אמיר גבאי

בעוד שהפטור על הפנסיה יגדל בהדרגה עד לשיעור של 67% מהקצבה המזכה, שיעור הפטור על ריבית מזכה או שכירות מוטבת ימשיך לעמוד על 35% בלבד – פגיעה בעצמאים ובגמלאים רבים אחרים שלא צברו זכויות פנסיה | מה חלקם של חברי הכנסת ורשות המסים והיכן היו ארגוני העצמאים והגמלאים?

ולפיתוח שירותים למען הזקן (בישראל) וכן כל יתר הארגונים והמוסדות האמורים לשמור על זכויות הגמלאים?
הרי שלא לכל הגמלאים בישראל יש זכויות פנסיה ובמקרה הטוב, יש להם חסכוניות נזילים לתקופת הפנסיה המניבים להם הכנסה מריבית או לאלו העצמאים, נכס נדל"ן ששימש אותם כבית העסק שלהם טרם פרישתם ובתקופת הפנסיה יש להם הכנסה משכירות. אם זו לא אפליה, איני יודע מהי אפליה.

הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד בישראל וכעת הוא מושכר לאחרים. (שוב נדגיש כי הפטורים הינם חלופיים).
כעת, לאחר תיקון מס' 190 לפקודת מס הכנסה, כפי שצינו בתחילה, שיעור הפטור על קצבה מזכה גדל בהדרגה משיעור של 35% עד לשיעור של 67% בשנת המס 2025 בעוד ששיעור הפטור על ריבית מזכה או שכירות מוטבת ימשיך לעמוד על 35% בלבד!

היכן היו ארגוני העצמאים והגמלאים?

היכן היתה לשכת המסחר המכנה עצמה ארגון הגג של המגזר העסקי החופשי בישראל, אשר מציינת באתר האינטרנט שלה כי חלק מתפקידיה "ייצוג הענפים בוועדות הכנסת השונות (כספים, כלכלה, עבודה ורווחה, חוקה, חוק ומשפט ועוד)"; היכן היתה לשכת ארגוני העצמאים והעסקים בישראל (לה"ב) אשר טורחת לציין באתר האינטרנט שלה כי "להב פועלת למען שוויוניות בחקיקה וביטול האפליות של העובד במגזר העצמאי"; והיכן היתה הסתדרות העובדים? היכן היו אש"ל (האגודה לתכנון

ביטוח מפני אבדן כושר עבודה).
כאמור, עד לאחרונה, סעיף 9א לפקודה, העניק פטור ממס על הכנסה מפנסיה חודשית בשיעור של 35% מ"קצבה מזכה" החל מגיל הפרישה. באופן דומה ובמקביל, סעיף 125 לפקודה, העניק פטור ממס על הכנסה מריבית בשיעור של 35% מ"ריבית מזכה" החל מגיל פרישה, לאותם פורשים אשר מצד אחד, לדאבונם, לא צברו זכויות פנסיה (ולא חסרים פורשים כאלה בישראל) ואולם, מצד שני, למזלם, עלה בידם לחסוך סכומי כסף נזילים אשר מניבים להם הכנסה מריבית, מהם הם מתקיימים, באופן שוטף, במהלך תקופת הפנסיה. (נדגיש כי הפטורים הינם חלופיים).

במקביל ובאופן דומה, סעיף 9 לפקודה העניק פטור ממס על הכנסה משכירות בשיעור של 35% מ"שכירות מוטבת" החל מגיל פרישה, לאותם פורשים, שהיו בעלי עסק עצמאי ולא שכירים, אשר מצד אחד לא צברו זכויות פנסיה (ולא חסרים פורשים כאלה בישראל) ואולם, מצד שני, הללו זוכים עם פרישתם, במהלך תקופת הפנסיה, לקבל הכנסה שוטפת מהשכרת נכס שבבעלותם, ששימש בידם במישרין להפקת



אין ספק כי הגדלת שיעור הפטור על הכנסה מפנסיה חודשית (קצבה מזכה), הינה בשורה משמחת לפורשים רבים בישראל (זאת בהסתייג משינויים אחרים שחלו בתנאי הזכאות לפטור ממס).
נזכירכם, כי שיעור הפטור על קצבה מזכה הוגדל במסגרת תיקון סעיף 9א לפקודת מס הכנסה - פטור לקצבה המשתלמת מאת מעביד או קופת גמל ולקצבה המשתלמת על פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, כחלק מתיקון מס' 190 לפקודת מס הכנסה.

הסעיפים שנותרו בחוץ

ואולם, האם ייתכן שחבירתה של רשות המסים (זרוע הממשלה האמונה על אכיפה וגבייה של מס ולה אינטרס לגבות כמה שיותר מס) לחבר הכנסת חיים כץ, להוביל יחד תיקון לפקודת מס הכנסה, גרמה ל"שיכחה" של השניים של כמה סעיפים חשובים בפקודת מס הכנסה?

סעיף 125 לפקודת מס הכנסה (ריבית מוטבת) וסעיף 9א לפקודת מס הכנסה (פטור להכנסה מדמי שכירות מסוימים) עד היום היו מחוברים כחבל טבור לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה (פטור לקצבה המשתלמת מאת מעביד או קופת גמל ולקצבה המשתלמת על פי

חלקן של הרשויות

כל תיקוני החקיקה בשנים האחרונות בתחומי הפנסיה והמס - יזמה אותם והובילה אותם, הרשות המבצעת, בין אם רשות המסים בין אם אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון. שינויים שהובילו ליותר מס וליותר הגבלות על חסכוניות הציבור. זאת כאשר חברי הכנסת בוועדות השונות משמשים להם חותמת גומי ותו לא. כך זה לפחות, מאז תיקון 3.

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.

שיעורי הפטור ממס על הכנסה מפנסיה חודשית בשנים הקרובות

במסגרת התיקון, הוחלט, בין היתר, על הגדלה הדרגתית של שיעור הפטור ממס על הכנסה מפנסיה חודשית (על קצבה מזכה - כהגדרתה בפקודת מס הכנסה), משיעור של 35% בלבד בשנת המס 2011, עד לשיעור של 67% בשנת המס 2025. כאשר, בשנים 2012-2015 שיעור הפטור יעמוד על 43.5% בלבד, בשנים 2016-2019 שיעור הפטור יעמוד על 49% בלבד, בשנים 2020-2024 שיעור הפטור יעמוד על 52% בלבד ורק החל משנת המס 2025 יעמוד שיעור הפטור על 67%.