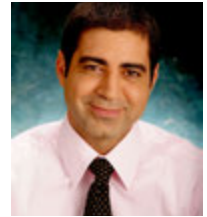


עדכון חשוב לגמלאים שיצאו לפנסיה עד (כולל) שנת המס 2015

החל מינואר 2016 היו גמלאי ישראל אמורים לראות כי שיעור הפטור ממס על הכנסתם מפנסיה חודשית גדל ב-5.5%. אבל בפועל רבים ממשיכים לשלם מס מיותר ללא כל הצדקה ומבלי להיות כלל מודעים לכך



מאת: עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

מאז תחילת 2016 ביצענו מעקב צמוד אחר אופן עדכון שיעור הפטור על ידי רשות המסים בהתאם לקבוע בחוק, באמצעות עשרות גמלאים מבין לקוחותינו, במטרה לוודא באופן מדגמי כי בפועל הגמלאים בישראל אכן מקבלים את הפטור ממס המגיע להם.

אולם התברר כי גמלאים רבים לא זכו לקבל את התוספת לפטור ממס וזאת עד לרגע בו נאלצנו ליוזם פניה מסודרת ומנומקת בשמם ובעבורם לפקיד השומה. במילים פשוטות גמלאים רבים לא קיבלו את התוספת המגיעה להם, ב"אופן אוטומטי", כקבוע בחוק. רובם אף אינם מודעים לכך.

לאור האמור, מאז תחילת 2016 ועד לאחרונה טרחנו לבצע בירורים נוספים, הן על מנת לאפיין את הבעיה הקולקטיבית לה התוודענו במסגרת הבדיקה המדגמית ומקורה והן על מנת למצוא דרך בה ייתן פיתרון קולקטיבי לבעיה.

לסיכום, שיחותינו עם רשות המסים בנדון והבדיקות שביצענו:

- מתברר כי, לפחות בחלק גדול מהמקרים, מקור הבעיה הוא הזנה שגויה על ידי פקיד השומה למחשבי מס הכנסה של האופציה בה בחר הגמלאי במסגרת הליך קיבוע זכויות שביצע עם יציאתו לפנסיה (ראה סעיף 8 במסגרת טופס 161ד - בחירה בהגדלת הפטור ממס על הפנסיה החודשית או בהגדלת הפטור ממס על היוון פנסיה). נדגיש כי מדובר בטעות קולקטיבית בהיקף נרחב. ממידע שקיבלנו במסגרת הבירורים שביצענו התברר כי במהלך התקופה הראשונה ליישום תיקון 190

ככלל, גמלאים שיצאו לפנסיה עד (כולל) שנת המס 2015, במהלך שנות המס 2012-2015 היו זכאים לפטור ממס על הכנסה מפנסיה חודשית, **לכל הפחות**, בשיעור של כ-8.5% מתקרת קצבה מזכה (המקסימום 43.5%).

עוד נקבע במסגרת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה כי ככלל החל מינואר 2016 הפטור ממס על הכנסה מפנסיה חודשית, לכל הפחות, יעמוד על שיעור של כ-14% מתקרת קצבה מזכה (המקסימום 49%).

כלומר כל גמלאי אמור היה לראות כי החל מינואר 2016 שיעור הפטור ממס על הכנסתו מפנסיה חודשית לו הוא זכאי **גדל ב-5.5% נוספים**.

איפה? לדוגמה במסגרת אישור פקיד השומה לתיאום המס על הכנסתו מפנסיה לשנת המס 2016, ככל שפנה לפקיד השומה לביצוע תאום מס.

נבחר כבר בתחילה כי מדובר במידע כללי בלבד ואין אנו מתייחסים במסגרת תמציתית זו להוראות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה בכללותן, לתנאים לזכאות לפטור ממס על פנסיה חודשית, למצבים אפשריים תקינים אחרים או למצבים בהם נעשו טעויות אחרות על ידי פקיד השומה, משלם הפנסיה או הגמלאי, לחישובים, לנתונים ולתקרות, להליך קיבוע זכויות ועוד.

לא יהיה מודע לכך שהוא אינו מקבל את הפטור ממס המגיע לו, רשות המסים שלחה בדואר ישראל הודעה אישית לגמלאים במהלך החודשים האחרונים. במסגרתה היא מודיעה לגמלאי מה שיעור הפטור שלו ומה היתה בחירתו כמתועד אצלה במחשבי מס הכנסה.

מהיכרותנו, הן את מורכבות הנושא והן את ציבור הגמלאים בישראל, אין די בכך ואנו רק יכולים לשער שגמלאים רבים ימשיכו לשלם מס מיותר גם השנה וגם בשנים הבאות, ללא כל הצדקה ומבלי שהם יהיו מודעים לכך.

לאור כל האמור, אנו ממליצים לכל גמלאי לוודא כי הוא מקבל את הפטור ממס המגיע לו על הכנסתו מפנסיה חודשית וככל שלא, לפעול מול פקיד השומה למימוש זכאותו לפי החוק.

הכותב הינו עורך אתר פרישה -
www.prisha.co.il

לפקודה הליך הזנת הנתונים על ידי פקיד השומה התבצע באופן שגוי מתוך הבנה שגויה של ההוראות הפנימיות. כך לפחות קרה בחלק ממשרדי פקיד השומה בארץ.

- בחלק אחר של המקרים מקור הבעיה הוא טעות אנוש דומה אך שאין לה מאפיין קולקטיבי. טעות אנוש פרטנית או מקרים נוספים לדוגמה בהם לא נמסר לפקיד השומה טופס 161ד על ידי הגמלאי ולא בוצע הליך קיבוע זכויות מסודר (חלף פרק זמן ממושך בין מועד תחילתו של תיקון 190 לפקודה לבין מועד הפצת טופס 161ד על ידי רשות המסים והתחלת השימוש בו).

- לטענת רשות המסים, אין לרשות המסים פתרון לבעיה הקולקטיבית מאחר ולטענתה היא לא יכולה לדעת אם הבחירה של הגמלאי המופיעה במחשבי מס הכנסה היא אכן אותה טעות הזנת נתונים קולקטיבית או היא אכן בחירתו האישית. לדעתנו, יש פתרון גם אם הוא מסורבל, שכן הרי יש בידי רשות המסים, בארכיון, טופס עליו חתם הגמלאי. עם זאת, על מנת לצמצם את האפשרות שהגמלאי