

## כיצד יש לחשב 'סכום קצבה מזערי'?

רשות המסים חוזרת על עמדתה השנויה במחלוקת לפיה קצבת שארים לא תובא בחשבון לצורך בדיקת "סכום קצבה מזערי" | פטור על קצבה מזכה לפי תיקון 190 לפקודה - מאמר שלישי בסדרה

מאת: עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי



שלהם, אם ישנם". ראו איזה פלא, גם התשלומים המשולמים למוטבים לאחר מות העמית נכללים בהגדרת המונח "קצבה" באופן מפורש. לאור האמור, לא ברור מדוע רשות המסים חוזרת על עמדתה השנויה במחלוקת לפיה קצבת שארים לא תובא בחשבון לצורך בדיקת "סכום קצבה מזערי".

זה המקום לשוב ולהזכיר לאנשי רשות המסים כי רשות המסים אינה הרשות המחוקקת אלא הרשות המבצעת האמונה עליה האכיפה והגביה בלבד ולפיכך עליה לנהוג במשנה זהירות בכל הקשור ליצירת הנחיות מקצועיות חדשות, היוצאות מגבולות הוראות החוק המפורשות.

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.

פנסיה תקציבית או קצבה מקופה אחרת, יובא בחשבון גם סכום הקצבה או הפנסיה התקציבית כאמור, לצורך חישוב סכום הקצבה שבו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון".

דוגמא נוספת, בסעיף 6 לחוזר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר למנהלי גופים מוסדיים מיום 15 באפריל 2008 בנושא סוגיות בנושא תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, הובהר כי יובאו בחשבון סכומי קצבה להם זכאי אותו עמית מקופת גמל אחרת או ממעביד (להלן קצבה ממקור אחר), בכפוף לקבלת אישור על קבלת הקצבה ממקום אחר. אם כך, כל שנותר הוא לבדוק האם קצבת שארים נכללת בהגדרת המונח "קצבה":

"קצבה" - "תשלומים המשולמים מדי חודש באופן רציף מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי, לעמית-שכיר, או לעובד של עמית-מעביד, במשך כל ימי חייהם, ולאחר מותם, למוטבים

המס בישראל, בכתיבת נייר עמדה של לשכת יועצי המס שהועבר לרשות המסים. בנייר העמדה הבענו התנגדות נחרצת לפרשנות רשות המסים לפיה, לדוגמא, לגבי אלמן או אלמנה המעוניינים לבצע משיכה של סכום חד פעמי (היוון קצבה) מקופת גמל משלמת קצבה במסגרתה הם צברו כספים לקצבה - לא תובא בחשבון גם קצבת שאירים המשולמת לאלמן או לאלמנה מקופת גמל לקצבה של בן הזוג (או מפנסיה תקציבית של בן הזוג כהגדרתה). טרחנו להסב את תשומת לב רשות המסים לעובדה כי לעניות דעתנו, לעמדתה זו אין כל הצדקה ואף אין כל עיגון בחוק מאחר והן במסגרת פקודת מס הכנסה, הן במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, הן במסגרת חוקי אגף שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר - לא קיימת החרגה זו.

לדוגמא, בסעיף 23 (א)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 מצויין מפורשות כי אם "משולמת לעמית

ככלל, אחד התנאים לביצוע היוון קצבה הינו שהקצבה שתיוותר ליחיד לאחר ההיוון לא תפחת מסכום קצבה מזערי בסך של 4,419 שקלים נכון לשנת 2013. בסעיף 5.2.1 לחוזר הנדון, בהתייחסותה למשיכה כדין של כספים מקופת גמל לקצבה בסכום חד פעמי (היוון קצבה), רשות המסים חוזרת על עמדתה השנויה במחלוקת לפיה קצבת שארים לא תובא בחשבון לצורך בדיקת "סכום קצבה מזערי".

כבר בשלב הפצת טיוטת החוזר הנדון לתגובות השתתפת' במסגרת פעילותי כיועץ בתחום הפנסיה והגמל מטעם לשכת יועצי



### דיוידשילד - הביטוח הרפואי הטוב בעולם לישראלים בחו"ל

דיוידשילד מזמינה אותך להעניק ללקוחותיך ביטוח רפואי שנותן להם הרבה יותר: ■ בחירת הספק הרפואי ■ שירות לקוחות בעברית 24/7 ■ ייעוץ טלפוני עם רופא ועוד מגוון רחב של יתרונות, זמינים לרשות כל מבטחי דיוידשילד.

התקשר עוד היום לחטיבה העסקית  
09-8920924

www.davidshield.com | Business@davidshield.com

