

תזכיר החוק למיסוי קצבה: "לוקה בחסר ואינו מדויק"

לשכת יועצי המס הגישה עמדתה לתזכיר החוק לתיקון הפקודה | רו"ח אמיר גבאי: בחלק מהנושאים התזכיר לוקה בחסר

לשכת יועצי המס הגישה השבוע את עמדתה לתזכיר החוק שפרסם משרד האוצר לתיקון פקודת מס הכנסה העוסק בין היתר במיסוי קצבה.

לדברי רו"ח אמיר גבאי, בחלק מהנושאים, התזכיר לוקה בחסר ואינו מדויק.

"אם ניקח לדוגמה, את ההצעה לקבוע כי יינתן פטור מלא ממס החל מהמועד בו הגיע בעל הקצבה לגיל 60 שנה או בעת פרישתו פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר בשל משיכת קצבה מכספים אשר הופקדו החל מיום 1 בינואר 2000 בקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה ואשר הפקדתם לא הקנתה למפקיד זכאות להטבת מס בעת ההפקדה, נראה כי שכחו לכלול בהוראה זו הפקדות לחשבון בקרן פנסיה במעמד עצמאי אשר בוצעו מיום 30.4.1997 והפקדות לפוליסת

ביטוח במעמד עצמאי אשר בוצעו מיום 30.4.1997 כאשר תאריך תחילת הפוליסה מאוחר מיום 30.4.1997. שכן, לפי תקנה 38, גם הפקדות אלו סגורות לקצבה ונכון להיום משיכתן כרוכה בניכוי מס ולכן גם אותן צריך לכלול במסגרת ההוראה, תחת אותם התנאים". עוד מוסיף רו"ח גבאי כי לדעתו, אין מקום לקבוע כי האמור לא יחול על קרן פנסיה ותיקה: "הנימוקים להחרגת קרן פנסיה ותיקה מתחולת הוראות מסוג זה שאוזכרו לראשונה בדברי ההסבר לחוק ההסדרים בשנת 2000 אינם עוד רלבנטיים. עמיתים רבים בקרנות הפנסיה הותיקות אשר יצאו לפנסיה מוקדמת במימון המעביד וכחלק מתנאי הפרישה, המעביד ממשיך לבצע עבורם הפקדות לקרן הפנסיה, העמיתים כאמור, "סובלים" מכפל מס, שכן, הן בעת ההפקדה, חלק המעביד נחשב כהכנסה חייבת במס, בדמי

ביטוח לאומי ובמס בריאות והן עם הגיעם לגיל הפרישה כחוק, הקצבה החודשית המשולמת מקרן הפנסיה הותיקה מחויבת במס. זהו עיוות מס שהמחוקק בחר שלא לטפל בו עד היום וטרם נמצא לו מענה, התיקון המוצע מהווה הזדמנות לספק פתרון גם לסוגיה זו."

נקודה נוספת אותה מעלה רו"ח גבאי מתייחסת להצעה בתזכיר לפיה על מנת לעודד אנשים להשקיע כספים בקופות הגמל לקצבה ללא חשש, מוצע, כי ייקבע, שעל אף הוראות סעיף 121 לפקודה, על סכום שהתקבל עקב היוון קצבה מוכרת לא יוטל מס על מרכיב הקרן בסכום המהווה כדי למנוע כפל מס, ומרכיב הרווח ימוסה בשיעור של 20% בדומה לאפיקי חיסכון אחרים. "נכון להיום, לגבי אפיק השקעה צמוד - מוטל מס בשיעור של

20% על הרווח הריאלי בלבד והפרשי ההצמדה פטורים ממס. לעומת זאת, לגבי אפיק השקעה לא צמוד - מוטל מס בשיעור של 15% על כל הרווח. לדעתי, קופת גמל נחשבת לאפיק השקעה צמוד ולפיכך החלופה לפיה יוטל מס בשיעור של 20% רק על הרווח הריאלי היא הנכונה. בכל מקרה, במסגרת התיקון המוצע לפקודת מס הכנסה, המחוקק צריך לבחור בין החלופות המתוארות ואולם לבטח שלא לקבוע כי שיעור המס יהיה 20% על כל הרווח. בהקשר זה, חשוב להסב את תשומת הלב כי הסעיף המעניק את הפטור על הפרשי ההצמדה מקופת גמל שונה במסגרת תיקון 171 לפקודת מס הכנסה, כך שכיום אין סעיף בפקודה המאפשר באופן מפורש מתן פטור על הפרשי ההצמדה ויש להתייחס לעניין זה במסגרת התיקון המוצע לפקודת מס הכנסה" אומר רו"ח גבאי.



מתכנן לשפץ את בית העסק? עליך להיערך בהתאם!

חדש בהכשרה - שפץ עסקך תכנית ביטוח ייחודית לשיפוץ בית העסק

- כיסוי עלויות הפרויקט, כולל תכנון עבודה, חומרים וכו"*
- כיסוי למתקני עזר וציוד קל
- כיסוי לנזקי רעידת אדמה ונזקי טבע
- כיסוי אחריות כלפי צד שלישי
- כיסוי אחריות מעבידים
- כיסוי פריצה וגניבה
- מגוון כיסויים נוספים!

ט.לח
**כנסף לתנאי הפוליסה

הכשרה ביטוח בעולם פתוח
חפשו אותנו גם ב-f | חברה לביטוח אריה שנקר 2, תל אביב 68010 טל. 03-7960000, פקס. 03-5167870 | www.hcsra.co.il

הכשרה חברה לביטוח בע"מ