

פטור ממס על קצבה מוכרת

מאת: רו"ח אמיר גבאי

במסגרת תיקון מס' 190 לפקודה, חלו שינויים מהותיים בכל הקשור לפטור ממס על קצבה מוכרת. מהי קצבה מוכרת? מהם התנאים לקבלת הפטור? וכמה זה מעשי, נכון להיום, לקבל פטור ממס על קצבה מוכרת? כמה זה כלכלי?



ככלל, קצבה מוכרת הינה קצבה המשולמת מכספים שנצברו בקופת גמל לקצבה (שאינה קרן ותיקה) מהסוגים הבאים:

1. כספים עליהם כבר שולם המס בעת ההפקדה - דהיינו תגמולי מעביד, שהופקדו בקופת גמל לקצבה, שמעבר לשיעור של 7.5% * משכורת העובד (אך לא יותר מ-4 פעמים השכר הממוצע במשק) אשר במהלך תקופת העבודה, בעת ההפקדה, חוייבו במס.

2. כספים שהחוסך בקופת הגמל לא היה זכאי בגין הפקדתם להטבות מס (כמו ניכוי או זיכוי) – דהיינו תגמולי עובד, שהופקדו בקופת גמל לקצבה שמעבר לשיעור של 7% * משכורת העובד (אך לא יותר מהשכר הממוצע

במשק) אשר הפקדתם לא זיכתה את העובד בהטבת מס וכן כספים שהופקדו באופן עצמאי בקופת גמל לקצבה, כאשר בעת ההפקדה, במהלך תקופת החיסכון, החוסך לא היה זכאי להטבות מס (כמו ניכוי או זיכוי) בגין אותן הפקדות.

יש לשים לב כי טרם תיקון מס' 190 לפקודת מס הכנסה, כל תגמולי העובד נחשבו ל"תשלומים פטורים" לעניין קצבה מוכרת, וכן, גם כספים שהופקדו באופן עצמאי בקופת גמל לקצבה והחוסך היה זכאי להטבת מס מסוג זיכוי בגין אותו חלק של הפקדות (להבדיל מניכוי), נחשבו ל"תשלומים פטורים" לעניין קצבה מוכרת.

3. כספי פיצויים שהושארו בחשבון "חדש" בקופת הגמל לאחר ההתחשבות עם מס הכנסה בעת עזיבת עבודה או פרישה - נזכיר כי, האפשרות להשארת כספים אלו בקופת הגמל נפתחה "מחדש" בעקבות תיקון מס' 190 לפקודת מס הכנסה.

4. כספי עמית שנפטר שהושארו על ידי המוטבים בחשבון "חדש"

בקופת הגמל לאחר פטירתו של העמית - נזכיר כי, האפשרות להשארת כספים אלו בקופת הגמל נפתחה "מחדש" בעקבות תיקון מס' 190 לפקודת מס הכנסה.

מי זכאי לפטור ממס על "קצבה מוכרת"?

מי שהגיע לגיל 60 או פרש "פרישה מוקדמת" בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר, שנקבעה על פי אחד החוקים המפורטים בסעיף 59(א), או על פי תקנות שהותקנו מכוח סעיף 59(ב).

מהו גובה הפטור ממס?
כל ה"קצבה המוכרת" כהגדרתה - פטורה ממס.

האם הפטור ממס על "קצבה מוכרת" בא על חשבון הפטור ממס על "קצבה מזכה" לפי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה?

התשובה היא – לא! בעקבות תיקון מס' 190 לפקודה, מעתה, אפשר ליהנות משני הפטורים גם יחד, הן מפטור ממס על "קצבה מוכרת" והן מפטור ממס על "קצבה מזכה". נדגיש, כי לעניין פטור ממס על "קצבה מזכה",

הפטור ממס יינתן בכפוף לעמידה בכל התנאים כמפורט בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, לרבות "נוסחת השילוב", אליה נתייחס בהזדמנות אחרת.

לסיום, אי אפשר שלא לסיים בשאלה הגדולה מכולן...

נכון להיום, כמה זה מעשי לקבל פטור ממס על קצבה מוכרת?
על שאלה זו לא נותר לנו אלא להשיב בשאלה: **כמה זה באמת מעשי להמציא עבור פקיד השומה את כל הנתונים הדרושים לצורך חישוב ה"קצבה המוכרת"?** ובאשר לכספי פיצויים נזילים וכספי עמית שנפטר, שהועברו ל"חשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה" רצוי מאוד להוסיף ולשאול, **עד כמה זה כלכלי, להפוך את אותם הכספים (שהם נזילים וניתנים למשיכה כסכום חד פעמי) לקצבה חודשית לכל החיים, כאשר היא תחושב לפי מקדמים חדשים המשקפים תוחלת חיים של צבים?**

המידע מוצג להמחשה בלבד. אין מדובר בהמלצה לביצוע או אי ביצוע פעולה. הבות המס הסופית תיקבע אך ורק על ידי רשויות המס.

רו"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה.

<p>פסגות בית השקעות הגדול בישראל לניהול השקעות וחסכון פנסיוני</p> <p>מרכז שירות לטכונים: 1-700-707-610</p>		<p>פסגות השתלמות עד 10% מניות*</p> <p>513765347-0000000001183-1424-000</p>	<p>מ"ה 1424</p>
		<p>הקרן מחוייבת לחשיפה של עד 10% למניות. שאר נכסי הקרן ינוהלו בצורה גמישה בין האפיקים השונים (שקלי, צמוד, מט"ח וכיוצא ב"ב). להערכתנו, שילוב בין האפיקים עשוי להקטין את רמת הסיכון בקרן</p>	<p>תשואה נומינלית ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול</p> <table border="1"> <tr> <td> <p>5.62% ינוי 2011 - מאי 2012</p> </td> <td> <p>3.31% ינואר 2011 - דצמבר 2011</p> </td> </tr> </table>
<p>5.62% ינוי 2011 - מאי 2012</p>	<p>3.31% ינואר 2011 - דצמבר 2011</p>		

*לשעבר "פסגות השתלמות ללא מניות" (עד ליום 1.1.12). נוסח מלא של מדיניות ההשקעה מופיע בתקנון הקרן המצוי באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.psagot.co.il. אין באמור לעיל כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי יועץ/משווק פנסיוני בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. **אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.** חברת פסגות קפוטת גמל ופנסיה בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני) וזוהי זיקה למוצרים הפנסיוניים המנוהלים על ידה.