

## פורסם חוזר המבהיר כללי מיסוי הכנסות לאחר פטירה

חייב במס ששולם בשנים שלאחר פטירת הנישום וכן תשלומים כגון מענק פרישה ששולם בתשלומים ומענק ששולם רק לאחר פסיקת בימ"ש בעניין ומועד תשלום אותם המענקים הוא לאחר פטירת העובד. בתגובה לאמור בחוזר אומר רו"ח אמיר גבאי: "ישנן סתירות, הן בתוך החוזר והן מחוצה לו ולדעתי החוזר אינו נהיר לפיקדי השומה עצמם שהחל מיום פרסומו צריכים ליישם אותו ולבטח לא נהיר לאנשי המקצוע ולציבור הרחב ועל זה נאמר כבר בעבר, לקחתם נושא מסובך ובכישרון רב הפכתם אותו ליותר מסובך. מעבר לכך, לאחר שהות ממושכת של המתנה, במסגרת החוזר למעשה נסתם הגולל על

למיסוי ופרישה. במסגרת החוזר רשות המסים סוקרת את סוגי ההכנסות המתקבלות לאחר אריכות ימים ואופן מיסויין לרבות, הכנסות הנובעות מנכסי העיזבון, הכנסות מעסק או ממשלח יד בהם בוצע הדיווח על בסיס מוזמן, הפרשי שכר שהתקבלו לאחר פטירת הנישום אך בשנת הפטירה עצמה והפרשי שכר שהתקבלו בשנים שלאחר שנת פטירת הנישום, מענק עקב מוות המשולם לשארי עובד עקב מוות, מענק חייב במס ששולם לנישום לפני פטירתו, אך נפרס לשנים הבאות, מענק חייב במס ששולם לאחר הפטירה אך בשנת הפטירה עצמה ומענק רשות המסים פרסמה השבוע חוזר מקצועי הדן במיסוי "הכנסות מעבודה ואו מענקי פרישה/מוות המתקבלות לאחר אריכות ימים". במסגרת החוזר קבעה רשות המסים שורה של הנחיות חדשות לפיקדי השומה, באשר לאופן שבו עליהם לפעול בכל הקשור למיסוי הכנסות המתקבלות לאחר פטירה. "החוזר בא לתת מענה רשמי לסוגיות מס אותן הצפנו בפני רשות המסים במהלך השנה החולפת בכל פרום אפשרי ולהבהיר את עמדתה של רשות המסים לגבי מצבים שונים אליהם נקלעים בני משפחה ויורשים של עובדים או פורשים, אשר הלכו לעולמם בטרם עת", אומר רו"ח אמיר גבאי, מומחה

האפשרות לבצע פרישה קדימה של מענקי פרישה ומוות חייבים במס בידי שאירים ואו יורשים, צעד שלדעתי לא הייתה הצדקה לעשותו לאחר שנים רבות בהן רשות המסים נהגה אחרת והחוזר רצוף בהנחיות ועמדות המשקפות מדיניות מס שאיני מסכים איתה."

"בקרוב נפנה לרשות המסים בתגובה מפורטת לחוזר ובכל מקרה, בשעת הצורך, נדע להתמודד עימן גם אם ניאלץ במקרים מסוימים להגיע עד לבית המשפט", אמר גבאי.

## "רשות המסים צריכה להתאים כללי הדיווח למציאות העסקית עימה מתמודדים מעבידים גדולים; לא להיפך"

הסנקציות בחודש נובמבר 2011. המכשיל מראש את המעסיקים "גם חברות הביטוח, קרנות הפנסיה וקופות הגמל", מציין גבאי במכתב, "מספקות את המידע הנ"ל באיטיות רבה ולבטח רק לאחר שנקלט התשלום האחרון לקופות וזאת רק לאחר המועד להעברת העובדים. די בכך להכשיל את המעבידים בעמידה בתנאים אותם מעמידה רשות המסים להעברת העובדים".

עובדים ממעביד למעביד. רו"ח גבאי העביר את פנייתו במכתב ששיגר אל ד"ר חיים גבאי, סמנכ"ל בכיר לשומה וביקורת ברשות המסים. על פי החוזר, שפורסם בחודש מאי האחרון, על מעסיק שלא ידווח לפקיד השומה על העברת עובדים, לא יאוחר מ-60 יום לפני מועד העברת העובדים, יוטלו סנקציות כספיות. רשות המסים תחל להטיל את



**פסגות**  
בית ההשקעות הגדול בישראל

[www.psagot.co.il](http://www.psagot.co.il)  
**לדעת - לנצח**

### קרנות השתלמות ← של פסגות

**חשוב לדעת** ← קרן השתלמות הינה מכשיר חיסכון לטווח בינוני ← פסגות מציעה מגוון מסלולי השקעה בקרנות השתלמות המאפשר לעמית לבחור את מסלול ההשקעה המתאים לאופיו ולצרכיו האישיים

**יתרונות קרן השתלמות:**

- ← באמצעות קרן השתלמות ניתן לחסוך למטרות השתלמות מקצועית (בתום שלוש שנות חסכון) ולכל מטרה אחרת (שש שנים) כקבוע בתקנון הקרן ובהוראות הדין לרבות מס הכנסה
- ← קרן השתלמות נזילה פטורה ממס רווח הון, עד לתקרה המוטבת<sup>2</sup>
- ← ניתן לקבל הלוואה מנכסי קרן השתלמות בתנאים אטרקטיביים<sup>1</sup>

דסק שירות למשוקים בינטיים 1-700-707-610 / [desk@psagot.co.il](mailto:desk@psagot.co.il)

1) בכפוף לעמידה בתנאים הקבועים בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וליהול קופות גמל) - תשכ"ד - 1964 ובהנחיית החברה. 2) נכון לשנת 2011 התקרה המוטבת הינה: שכיר/בעל שליטה - 18,854 ₪, לשה, עמאי - 17,400 ₪, לשנה. כספים שיופקו מעל התקרה המוטבת חוזבים במס. אין במידע לעיל כדי לזכות תמלול ליישום שיטת השקעות/פנסיון/או מס על-ידי יועץ/משקק השקעות/פנסיון בעל רישיון ע"פ דין המתחשב בתנאים ובצרכיו המיוחדים של כל אדם. חברות פסגות קופות גמל מוסקת בשיתוף מסיון (ולא ביישום מסיון) ולה זיקה למצרים המסויים המנוהלים על ידה.

כל הזכויות שמורות, אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, לאחסן במאגר מידע, לשרד או לקלוט בכל דרך או אמצעי אלקטרוני, אופטי, מכני או אחר - כל חלק שהוא מהחומר הכלול בעיתון עדיף ביטוח ופנסיה. המידע הכלול בעיתון זה הינו בבחינת סקירה כללית בלבד, ואינו מהווה חוות דעת או יעוץ משפטי. המערכת אינה מחזירה כתבי יד ואינה אחראית לתוכן המודעות.