

המודל המתוכנן לפישוט המיסוי הפנסיוני: "המלצות בכיוון הנכון"

שאותו ניתן יהיה להפקיד כדי לזכות בהטבות הוא 38,400 שקל. עוד נקבע כי תשלומים לביטוחי חיים, ביטוח קצבת שארים ואובדן כושר עבודה יובאו בחשבון לצורך מתן הזיכוי עד רבע מהסכום של תקרת ההפקדה.

בן זוג יוכל ליהנות מהטבות מס על הפקדות של בן הזוג השני. הטבת המס תינתן לתושבי ישראל עד הגיעו לגיל פרישה או לפרישתו בפועל, המאוחר מביניהם, אך לא יותר מגיל 70. בנוסף, תבוטל ההטבה להפקדה של בני 50 ומעלה, ולא יינתן זיכוי בגין הפקדה לקצבה עבור ילד מעל גיל 18.

מרשות המסים נמסר ל"עדיף" בתגובה כי: "עניין ההסדרה ופישוט החקיקה בנושא היבטי המס הגלומים בשוק החיסכון הפנסיוני נמצא על שולחן רשות המסים ונכלל בתכניות העבודה לשנת 2010. העבודה בעניין טרם הושלמה אך לכשיוצע מודל מיסוי פשוט כאמור, הרי שהוא יהווה בסיס לדיון משותף ופורח מול כל הנוגעים בדבר."

על "הכנסתו החייבת" במס של החוסך כהגדרתה בפקודת מס הכנסה: "הכנסה לאחר הניכויים, הקיזוזים, והפטורים שהותרו ממנה לפי כל דין" לפיכך בעוד שזיכוי ממס לא מובא בחשבון לצורך חישוב "ההכנסה החייבת" במס, המשמעות המיידית של ביטול "הניכוי" היא הגדלת דמי הביטוח הלאומי ומס הבריאות שהחוסך ישלם על אותה הכנסה. אם כך נשאל, מה הואילו חכמים בתקנתם? "הוסף ר"ח גבאי.

על-פי התוכנית המתגבשת, מציעה הוועדה מתן הטבות המס באופן שווה לשכירים, בעלי שליטה ועצמאים. הטבות המס יינתנו רק על הכנסה מיגיעה אישית ולא על רווחי הון והכנסות אחרות. הפקדות המעביד ושווי הפנסיה התקציבית יובאו בחשבון לצורך קבלת הטבת המס. תינתן הטבת מס עד שכר של 240,000 שקל בשנה. הטבת המס תינתן על הפקדות לביטוח סוציאלי עד לתקרה של 16% מההכנסה. כלומר על פי ההצעה, הסכום המקסימאלי

לחוסך, צריך להיווצר עם מומחים בתחום החיסכון האישי וגם לאחר קבלת יעוץ זה הוא עדיין נותר עם שאלות רבות."

מההסתדרות נמסר כי היא בוחנת את המודל המתוכנן לשינוי בהטבות המס והיא מביעה תמיכה בפישוט המודל הקיים ובתנאי שהשינוי לא יפגע בהטבות המס של השכירים. יחד עם זאת, טוענים בהסתדרות, כי התחום אינו מורכב ומסובך כפי שמציג האוצר, בעיקר לאור זאת שכיום כל ההפקדות הן לקצבה.

ר"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה אמר בתגובה כי "ללא ספק אכן מדובר בצעד המפשט בצורה ניכרת את מודל המיסוי הפנסיוני ואופן חישוב הטבות המס. אולם, מי שישלם את המחיר על כך הוא החוסך שבפועל יאלץ לשלם יותר מסים על הכנסותיו". ר"ח גבאי הציג כדוגמה את אופן החישוב של דמי הביטוח הלאומי ומס הבריאות. "החישוב מבוסס

"המלצות הוועדה של רשות המסים לעידוד חיסכון פנסיוני הן בכיוון הנכון, זאת בזכות הכוונה לפשט את חישובי הטבות המס ולהגדיל את החיסכון בשכבות השכר הנמוכות. יש ללמוד אותן לעומק ולהבטיח שלא תהיה פגיעה בעצמאים לעומת שכירים באותן רמות הכנסה, כך אומר **אוריאל לין**, נשיא איגוד לשכות המסחר בתגובה לוועדה מיוחדת שהוקמה ברשות המיסים לגיבוש שינויי חקיקה, אשר יפשטו את אופן חישוב הטבות המס. שינוי החקיקה אמור לעודד חיסכון, בעיקר בקרב שכירים ברמות שכר בינוניות עד נמוכות, שיזכו להטבות הגבוהות מאלה הניתנות כיום. עם זאת, הנפגעים מהשינוי יהיו חוסכים בעלי שכר גבוה.

לין הוסיף כי "מערכת הטבות המס הניתנות כיום לחיסכון פנסיוני הינה אחת מהמערכות המבולבלות והמבלבלות ביותר. קודם שהחוסך החליט באיזה אופן

מסמן הנמקה ידני – גם לאחר אוגוסט 2010

בעקבות פנייתו של עו"ד רועי פוליאק, מבהירים באוצר כי המסמן הידני כפוף לשליחת העתק מודפס ללקוח בתוך 14 ימי עסקים

פעילות החיתום של פסגות לאור הבעייתיות והניגוד שנוצר בין החיתום לניהול התיקים. גורמים בפסגות ציינו כי החזקת פעילות חיתום הקשתה על ניהול נכסים לאור מגבלות ברכישת נכסים שהיא עצמה ביצעה עבורם את החיתום.

בכירים בפסגות מעריכים שעל אף שמדובר במהלך שהוא נכון יותר מבחינת ניהול נכסי הלקוח אינם מצפים כי שאר בתי ההשקעות יישרו קו עם המהלך.

בית ההשקעות פסגות, בניהולי של **רועי ורמוס** משלים בימים אלה את חיסול תיק הנוסטרו שלו. על פי גורמים בשוק, לפסגות, שבעבר ניהל בנוסטרו מאות מיליוני שקלים, מחזיק כיום מיליונים בודדים בנכסים שאיננו מצליח להיפטר מהם.

לטענת פסגות מדובר במהלך שיאפשר להתרכז אך ורק בניהול נכסי לקוחות ללא חשש לניגוד עניינים. הסגירה של התיק מגיעה לאחר שב-2008 הוחלט לסגור את

מודפס נדחה בשנה ל-1 באוגוסט 2010, נוצרו פרשנויות סותרות באשר לשאלה האם ניתן יהיה להמשיך ולערוך מסמך הנמקה ידני גם לאחר מועד זה. בעקבות זאת פנה משרדו של עו"ד פוליאק לאגף שוק ההון באוצר בנושא, וזה פרסם כאמור, את עמדתו. באגף שוק ההון, מדגישים כי החיוב בחוזר לפיו "המסמן יוצג באופן ברור וקריא ללקוח", נכנס לתוקף מייד.

"ניתן יהיה לערוך מסמך הנמקה ידני גם לאחר ה-1 באוגוסט 2010, ובלבד שבתוך 14 ימי עסקים ישלח העתק מודפס", כך מבהיר אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון בעקבות פנייה של עו"ד **רועי פוליאק**, מומחה לדיני עבודה ולביטוח פנסיוני, לקראת כניסתו לתוקף של מסמך ההנמקה הממוחשב.

מאחר והוראת המעבר המאפשרת מיולי מסמך ידני ושליחת העתק