



חפש באתר:  כתבות  חפש

הפור לעמוד הבית | 19/05/2011

מדורים :	חוק ומשפט	מאמרים ודיועות	דוחות ותשואה	עולם	מיסים ועבודה
שימור תיק	סקירות כלכליות	מחקרים והשוואות	קהילה	צרכנות פיננסית	אישים ומינויים
כלים :	עדיף דיגיטל	מבזק אישי	מומחים משיבים	פורום גולשים	כנסים וימי עיון
מצגת פעילות עדיף	לוח דרושים	מחשבוני	מוצרים ומבצעים	שאלונים	על המדף

ניהול מני  
כניסת מנויים  
הרשמה לאתר  
למה עדיף להיות מנוי ?  
חדשות אחרונות  
חיפוש ידיעות בארכיון

- ביטוח
- פנסיה
- פיננסים



## חרטה מרצף קצבה

ביום 1 במאי 2011, פרסמה רשות המסים חוזר מקצועי הודן באופן הטיפול בחרטה מרצף קצבה וכבר חברות הביטוח מתבלבלות - מה נשתנה בחוזר זה ולמה כדאי לשים לב

19/05/2011 | (מקור: מערכת) מאת: מערכת | שלח לחבר הדפס כתבה

מדוע :  
  
**גיליון אפריל להזמנת המגזין**  
  
 info@anet.co.il

ב-1 במאי 2011, פרסמה רשות המסים חוזר מקצועי (מס' 3/2011) הודן באופן הטיפול בחרטה מרצף קצבה. על הבעייתיות בחוזר ניתן ללמוד בצורה פשוטה וממוקדת מהמכתב אשר שלחה לשכת יועצי המס בישראל, לרשות המסים, מיד לאחר פרסום החוזר. להלן עיקרי המכתב, כפי שהביא בפניו רו"ח אמיר גבאי, יועץ בתחום הפנסיה והגמל לשכת יועצי המס בישראל.

### "רצף קצבה יתקיים רק לאחר קבלת אישורה של רשות המסים לבקשה לרצף קצבה כאמור" -

די היה באזכור כללי זה בסעיף 1.2 לחוזר, כדי לגרום לבלבול בחברות הביטוח. לדוגמא, מאז פרסומו של החוזר, נודע לנו כי מגדל חברה לביטוח החלה לשלוח למשרדי פקידי השומה כל מבטוח אשר פנה אליה בבקשה לרצף קצבה מבלי שהיה בידו אישור מפקיד שומה לרצף הקצבה.

במקרים אלו, כידוע, מגדל פעלה בניגוד לחובה שחלה עליה לאפשר למבוטח לבצע רצף קצבה ללא אישור מפקיד שומה בהתקיים כל התנאים המפורטים בחוזר מס הכנסה מיום 9 ביולי 2008, חוזר שכל מטרתו הייתה להקל על ציבור הפורשים ולחסוך מהם את הטרחה בפניה מיותרת לפקיד השומה.

ביום 5 במאי 2011 פנה רו"ח אמיר גבאי, לרו"ח יעקב כהן, מנהל מחלקת קופות גמל ברשות המסים בבקשה להוציא הבהרה לחברות הביטוח ואף שוחח עימו בנושא, ובשיחתם הטלפונית אישר כהן את אשר טען החתום מטה בפני חברת הביטוח מגדל מתחילה, כי החוזר האחרון של רשות המסים דן בחרטה מרצף קצבה בלבד, ולא באישור לרצף קצבה.

בכל מקרה, חוזר זה בא להוסיף על האמור בחוזרים הקודמים ולא לגרוע מהם, ואין להסיק ממנו לגבי אופן הטיפול במקרים פרטיים אליהם התייחסה רשות המסים בחוזרים מקצועיים קודמים, דהיינו, בהתקיים תנאים מסוימים, בהם לא חלה על הפורש החובה להמציא לחברת הביטוח אישור לרצף קצבה מפקיד שומה ועמדת רשות המסים לגבי מקרים אלו – לא השתנתה.

אנו מבקשים שכלל שיעלה הצורך בכך,

- מכללה הכשרת העוסקים בתחום בכלים מתקדמים וחדשניים
- כנסים כנסים מקצועיים ויחידים עם מיטב אנשי המקצוע
- אינדקס מודרך עסקי כולל כרטיס של כל העוסקים בענף
- נחמה ניהול, חשיפה, מידע ואתרים למעילים בענף
- שבועון שבועון מקט ממוקד את כל הקורה בענף
- שירותי תוכן חדשותי ומקצועי לפעילים בענף
- מגזין מגזין מהודר עם מאמרים של מיטב המקצוענים בענף

**אליהו**  
 מנהל לביטוח בריא  
 קבצים להורדה  
 חפש  
 חיפוש מתקדם  
 דפים ברשת  
 חפש  
 חיפוש מתקדם

מלא את הפרטים הבאים והרשם לעיתון האלקטרוני של איינט  
 כתובת אימייל:  
  
 שם מלא:  
  
 עיסוק:  
  
 עיסוק  
  
  
 או לחץ כאן לדף הסבר

אתר זה מאובטח SSL 128bit

רשות המסים תוציא הבהרה למנהלי הגופים המוסדיים בעניין זה.

**"אירוע של חרטה מרצף קצבה מחייב ביצוע התחשבות עם פקיד השומה לצורך חישוב המס לתשלום, בגין כל כספי הפיצויים העומדים לרשות העובד אשר הופקדו על ידי אותו מעביד" -**

האמור בסעיף 1.5 לחוזר, מצריך הבהרות כמפורט:

1. האם חרטה מרצף קצבה לגבי כספי פיצויים שיועדו לקצבה בקופה לקצבה אחת גוררת אחריה חרטה מרצף קצבה לגבי כל כספי הפיצויים שיועדו לקצבה בכל הקופות לקצבה?

2. האם חרטה מרצף קצבה לגבי כספי פיצויים שיועדו לקצבה בקופה לקצבה אחת גוררת אחריה חרטה גם מרצף זכויות פיצויים, אם במקביל לרצף הקצבה בחר העובד בעת עזיבת מקום העבודה להחיל רצף זכויות פיצויים לגבי חלק אחר של כספי הפיצויים באותה הקופה או בקופה אחרת?

3. על מי תחול חובת המונח "ביצוע התחשבות"? האם גם על פורש, שבמהלך תקופת העבודה הופקדו לו כספי פיצויים, מלבד לקרן פנסיה חדשה, גם לקופת גמל אישית לפיצויים שמאז ינואר 2008 מוגדרת כקופת גמל לא משלמת קצבה? (אותם ה-2.33%)

והוא, בהיסח דעת, בעת פרישתו, בחר ברצף קצבה גם לגבי כספים אלו וכיום מאחר ומדובר בסכום ניח שנצבר לו בקופה ובכל מקרה לא מובטח לו מקדם המרה סביר לקצבה, מעוניין לבצע חרטה מרצף קצבה רק לגבי כספי פיצויים אלו שבקופה לא משלמת קצבה? לדעתנו, זה יחשב כעוול באם 'חוייב לבצע חרטה מרצף קצבה על כל כספי הפיצויים בכל הקופות לרבות קרן הפנסיה.

"היורשים יוכלו לבקש לבצע חרטה מרצף ולמשוך את הכספים שיועדו לקצבה (במסגרת הבקשה לרצף קצבה) כסכום חד פעמי – במקרה זה יחשב אירוע המס אצל הנפטר (ולא אצל היורשים) בהתאם לשיעור המס שחל עליו בשנת הפטירה (ומבלי שיחול שיעור מס מוגבל של 40% שנקבע במסגרת סעיף 125א לפקודה, הואיל וכאמור וההכנסה מחויבת בתיק הנפטר).

בכל אופן, יצוין כי במידה ופעלו היורשים עפ"י סעיף זה (4.2) בחוזר, ניתן יהיה על פי בקשתם לבצע פריסה לאחור של החלק החייב, כאשר שנת הפריסה האחרונה תהיה שנת הפטירה ושנת הפריסה הראשונה תהיה שנת הפרישה, והכל בכפוף להוראות שנקבעו במסגרת סעיף 8(א)(ג)(3) לפקודה ולעניין פריסת כספי פיצויים, לרבות לעניין מס' השנים המרבי לגביו ניתן לבצע את הפריסה" -

לגבי האמור בסעיף 4.2 לחוזר, נקדים ונאמר כי חרטה מרצף קצבה בעקבות פטירה של נישום אינה מוסדרת מפורשות בפקודת מס הכנסה! חרטה מסוג זה הינה חרטה "כפויה" והיא אינה אקט רצוני מצידו של הנישום ובהכרח הכספים מגיעים לידי היורשים בלבד.

לפיכך, אנו לא מוצאים סיבה ראויה (המעוגנת בפקודה) מדוע שלא להעמיד ליורשים חלופה לבחירה לפיה יראו בכספי הפיצויים המתקבלים במזומן כתוצאה מהחרטה הכפויה, כהכנסתם של היורשים

ולא של הנישום ובמסגרת חלופה זו, לקבוע כי שיעור המס יהיה שיעור המס השולי של היורשים (המוגבל לפי סעיף 125א לפקודה) ולא שיעור המס השולי של הנישום שנפטר, בשנת הפטירה.

די בכך שנזכיר כי חלופה מתוארת זו, לפי הוראות פקודת מס הכנסה, ניתנת לבחירה על ידי יורשים, הן במקרה של קבלת מענק הון שנתקבל עקב מוות של עובד והן במקרה של פטירה של נישום במידה וטרם הגיעה לסיומה תקופת הפריסה, לפי סעיף 8 (ד) לפקודת מס הכנסה.

את המכתב, חותמים ר"ח גבאי ועמיתיו בלשכת יועצי המס בבקשה מרשות המסים לבחון מחדש את הנושא ולפרסם בהקדם האפשרי את החלטתה.

[חזור <<](#)

כתבות נוספות בנושא:

הוסף תגובה 