

13 בנובמבר 2006

חוזר לקוחות 41

הנדון: היערכות מעבידים ויחידים לקראת תום 2006 ותחילת 2007

כללי

כמידי שנה, שמח אני להפיץ חוזר מקצועי שיסייע להיערך טוב יותר לקראת תום השנה. שנת 2006 אופיינה במספר קטן יחסית של תיקוני חקיקה, אך כמות תיקוני החקיקה שבכוונת האוצר לבצע עד סיומה גדולה ומכובדת.

להלן בקצרה עיקרי התיקונים שנעשו והצפויים בכל הקשור למיסוי השוק הפנסיוני:

- בתחילת השנה נכנס לתוקף תיקון מהותי ביחס לאוכלוסיית העמיתים העצמאים שנולדו החל משנת 1961 והמעוניינים להפקיד סכומים בקופת גמל לתגמולים וליהנות מהטבות מס, והם חויבו להפקיד תחילה סכום מינימאלי בקופת גמל לקצבה. יחד עם הוראה זו, "נחסמו" קופות הגמל לתגמולים של עמיתים אלה עד הגיעם לגיל 60. יודגש, כי הוראות התיקון לא חלות על עמית שכיר, אולם הן חלות גם על עובד שמפקיד סכומים בקופת גמל לתגמולים כעמית עצמאי בגין הכנסתו ממשכורת ללא זכויות.
- בהמשך לתיקון האמור, צפוי כי בקרוב ייכנס לתוקף תיקון נוסף בכל הקשור להגדלת תקרת ההכנסה המזכה של עמיתים אלה ולאופן חישוב הטבות המס עבורם (ניכוי וזיכוי ממס)¹.
- בנוסף, צפויים תיקוני חקיקה נוספים בכל הקשור לסיווג הכנסה המשתלמת כפיצוי במקרה של אובדן כושר עבודה² וכן בקשר לניוד כספים בין קופות גמל ושינוי ייעודם³.
- החל מחודש נובמבר 2006 חלה על כל המעבידים והעובדים החובה להשתמש בטופס 161 החדש ובטפסים הנלווים לו, וזאת בכל מקרה של עזיבת עבודה.

חוזר זה יפרט בהרחבה את הוראות החוק כפי שהן למועד כתיבתו, ובסופו תינתן התייחסות לתיקוני החקיקה הצפויים ולהשפעתם.

¹ מוצע כי תחילתו תהא רטרואקטיבית מינואר 2006.

² מוצע כי תחילתו תהא רטרואקטיבית מינואר 2005.

³ מוצע כי תחילתו תהא מינואר 2007.

תיקונים והוראות שנתקבלו

עמית עצמאי שיש לו הכנסה שאינה ממשכורת - ניכוי זיכוי ממס

1. הטבות המס לעמית עצמאי בגין הפקדת סכומים בקופות גמל לקצבה ו/או לתגמולים בעד הכנסתו שאינה ממשכורת קבועות בסעיפים 47(ב)(1) ו-45 לפקודה.
 2. תקרת ההכנסה המזכה לגבי הכנסה שאינה ממשכורת שבעדה מוענקות הטבות המס האמורות הנה 122,400 ₪ לשנה (10,200 ₪ לחודש).
 3. עמית עצמאי שנולד החל משנת 1961 והמעוניין לקבל הטבות מס בגין הפקדת סכומים בקופת גמל לתגמולים, מחויב תחילה להפקיד סכום מינימאלי בקופת גמל לקצבה בסך 12,049 ₪ לשנה $(12\% * 16\% * 85\% = 7,383)$.
 4. עמית כאמור שהיתה לו הכנסה מזכה בסך 122,400 ₪ לשנה, רשאי לבחור בשני מסלולי הפקדה, כדלקמן:
 - 4.1. הפקדת סכום של 12,049 ₪ בקופת גמל לקצבה והפקדת סכום נוסף של 2,639 ₪ בקופת גמל לתגמולים, וליהנות מניכוי כולל בסך 8,568 ₪ (7%) ומפרמיה לזיכוי ממס בסך 6,120 ₪ (5%).
 - 4.2. הפקדת סכום של 19,584 ₪ בקופת גמל לקצבה בלבד, וליהנות מניכוי כולל בסך 13,464 ₪ (11%) ומפרמיה לזיכוי ממס בסך 6,120 ₪ (5%).
 5. מהתיקון יוצא, כי עמית כאמור שהכנסתו המזכה נמוכה מ-100,408 ₪ לשנה, אינו רשאי להפקיד סכומים בקופת גמל לתגמולים, ואם בכל זאת יעשה כך – לא יקבל בגין הפקדותיו אלה כל הטבות מס שהן.
 6. יש לזכור, כי עמית כאמור שנולד החל משנת 1961 ושמעוניין לקבל הטבות מס בגין הפקדת סכומים בקופת גמל לתגמולים, מחויב להצהיר בפני קופת הגמל הרלוונטית כי נתקיים לגביו התנאי של הפקדת הסכום המינימאלי בקופת גמל לקצבה בסך 12,049 ₪ לשנה, והאחריות לכך מוטלת עליו בלבד.
 7. יודגש, כי עמית עצמאי שנולד עד שנת 1960 אינו מחויב להפקדת סכום מינימאלי כאמור. עמית כאמור שהיתה לו הכנסה מזכה בסך 122,400 ₪ לשנה, רשאי להפקיד סכום של 14,688 ₪ בקופת גמל לתגמולים, וליהנות מניכוי כולל בסך 8,568 ₪ (7%) ומפרמיה לזיכוי ממס בסך 6,120 ₪ (5%).
- אולם, אין כל מניעה כי עמית כאמור יפקיד סכומים בקופת גמל לקצבה בלבד, וייהנה מניכוי כולל בסך 13,464 ₪ (11%) ומפרמיה לזיכוי ממס בסך 6,120 ₪ (5%), וזאת בדומה לעמית עצמאי שנולד החל משנת 1961 ושמפקיד סכומים בקופת גמל לקצבה בלבד.

⁴ 85% נקבעו לשנת המס 2006. ב- 2007 נקבעו 90%, ב- 2008 נקבעו 95% והחל מ- 2009 נקבעו 100%.

עמית עצמאי שיש לו הכנסה ממשכורת ללא זכויות - ניכוי וזיכוי ממס

1. הטבות המס לעמית עצמאי בגין הפקדת סכומים בקופות גמל לקצבה ו/או לתגמולים בעד הכנסתו ממשכורת ללא זכויות קבועות בסעיפים 47(ב)2 ו-45 לפקודה.
2. תקרת ההכנסה המזכה לגבי הכנסה ממשכורת ללא זכויות שבעדה מוענקות הטבות המס האמורות הנה 87,600 ₪ לשנה (7,300 ₪ לחודש).
3. גם עמית כאמור שנולד החל משנת 1961 והמעוניין לקבל הטבות מס בגין הפקדת סכומים בקופת גמל לתגמולים, מחויב תחילה להפקיד סכום מינימאלי בקופת גמל לקצבה בסך 12,049 ₪ לשנה ($12\% * 16\% * 85\% * 7,383$). אולם, ההפקדה האמורה יכול שתיעשה גם באמצעות מעבידו (לרבות מרכיב הפיצויים וחלקו כעמית שכיר).
4. במקרה בו נעשתה הפקדה מינימאלית כאמור באמצעות מעבידו (לרבות מרכיב הפיצויים וחלקו כעמית שכיר), ונותרה הכנסה ממשכורת ללא זכויות של לפחות 87,600 ₪ לשנה, רשאי הוא להפקיד כעמית עצמאי סכום של 4,380 ₪ בקופת גמל לתגמולים וליהנות מניכוי כולל בסך 4,380 ₪ (5%). אם נותרה הכנסה ממשכורת ללא זכויות בסכום הנמוך מ- 87,600 ₪ לשנה, ייהנה מניכוי בסך 5% מהמשכורת ללא זכויות בפועל (וכך גם תהיה ההפקדה בפועל).
5. בכל במקרה בו לא נעשתה הפקדה מינימאלית כאמור באמצעות מעבידו (לרבות מרכיב הפיצויים וחלקו כעמית שכיר), או שנעשתה רק הפקדה חלקית מסך הסכום המינימאלי הנדרש, יהא עליו להשלים תחילה את הסכום המינימאלי הנדרש בקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי, ורק לאחר מכן יוכל להפקיד סכומים בקופת גמל לתגמולים וליהנות מהטבות מס.
6. חשוב להדגיש, כי במקרה והעמית לא ניצל את מלוא הפרמיה לזיכוי ממס כעמית שכיר, הוא רשאי ליהנות גם מפרמיה לזיכוי ממס עד 6,132 ₪ (7%) בניכוי הפרמיה שהופקדה על-ידו כעמית שכיר (בשל הפקדתו כעמית עצמאי).
7. יש לזכור, כי גם עמית כאמור שנולד החל משנת 1961 ושמעוניין לקבל הטבות מס בגין הפקדת סכומים בקופת גמל לתגמולים, מחויב להצהיר בפני קופת הגמל הרלוונטית כי נתקיים לגביו התנאי של הפקדת הסכום המינימאלי בקופת גמל לקצבה בסך 12,049 ₪ לשנה, והאחריות לכך מוטלת עליו בלבד. אולם, אם העמית מבצע את ההפקדה בקופת הגמל לתגמולים כעמית עצמאי באמצעות מעבידו ישירות דרך המשכורת – הוא פטור מחובת מתן הצהרה כאמור, ולפיכך מעבידו רשאי להעניק לו את הניכוי הקבוע בסעיף 47(ב)2 לפקודה ואף את הזיכוי ממס לפי סעיף 45 לפקודה⁵.
8. יודגש, כי עמית כאמור שנולד עד שנת 1960 וכן עמית שיש לו הסדר לפנסיה מאת מעבידו לאחר פרישתו (ללא קשר למועד הולדתו), אינו מחויב להפקדת סכום מינימאלי כאמור. עמית כאמור שהיתה לו הכנסה מזכה בסך 87,600 ₪ לשנה, רשאי להפקיד כעמית עצמאי סכום של 4,380 ₪ בקופת גמל לתגמולים וליהנות מניכוי כולל בסך 4,380 ₪.

⁵ במקרה ולא ניצל את מלוא הפרמיה לזיכוי ממס כעמית שכיר.

קופות גמל לתגמולים: משיכה בגיל 60 + וותק 5 שנים

1. סכומים המופקדים על-ידי עמיתים עצמאים בקופות גמל לתגמולים החל מחודש ינואר 2006 ניתנים למשיכה בהגיעם לגיל 60, ובלבד שחלפו 5 שנים לפחות ממועד ההפקדה הראשון בקופה. תיקון זה דומה במהותו לתיקון שנעשה ביחס לעמיתים שכירים לגבי הפקדות מחודש ינואר 2005.
2. יודגש, כי סכומים שהופקדו עד חודש דצמבר 2005 ניתנים למשיכה גם לאחר 15 שנים ממועד ההפקדה הראשון בקופה.

אובדן כושר עבודה – חישוב ההוצאה לצורכי מס

1. כדי לחשב את הפרמיה המותרת בניכוי לצורכי מס בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, יש לסכם את סך הפקדות המעביד למרכיב התגמולים שבקופות הגמל (לקצבה ו/או לתגמולים), ולחלק את הסכום שהתקבל בסך המשכורת של העובד (ללא שווי שימוש ברכב צמוד).
2. אם השיעור שהתקבל מהחישוב קטן או שווה ל- 5%, ניתן לנכות לצורכי מס סכום השווה ל- 2.5% מסך המשכורת (ללא שווי שימוש ברכב צמוד).
3. אם השיעור שהתקבל מהחישוב גדול מ- 5% אך קטן או שווה ל- 7.5%, ניתן לנכות לצורכי מס סכום השווה להפרש שבין השיעור שהתקבל מהחישוב ל- 7.5% כשהוא מוכפל בסך המשכורת (ללא שווי שימוש ברכב צמוד).

טופס 161 החדש + טפסים נלווים

1. במהלך שנת 2006 השלימה נציבות מס הכנסה עבודת מטה ארוכה ומסובכת בכל הקשור להקמתה של מערכת ממוכנת למיסוי בפרישה (שאילתא IS97). המערכת משולבת עם מערכת תיאומי המס - IMAS – והיא מסוגלת לחשב ולבצע את כל הבאים:
 - 1.1. סכום המענק הפטור ממס בהתחשב במענקים פטורים ממס שנתקבלו ממעבידים אחרים בשל אותה תקופת עבודה.
 - 1.2. פטור ממס למענק שמשולם במספר תשלומים לפי נוסחת המיצוי.
 - 1.3. פטור ממס לקצבה מזכה בגיל פרישה ויישום מלא של "נוסחת השילוב" במקרה ושולמו גם מענקים פטורים ממס בשל אותה תקופת עבודה.
 - 1.4. חישוב מס בפריסת מענקים והיוון קצבאות בהתחשב בהכנסות הנוספות.
 - 1.5. מתן אישורים לרצף פיצויים ו/או לרצף קצבה תוך שמירת כל האינפורמציה.
 - 1.6. הדפסת כל האישורים הרלוונטיים המיועדים למעביד, לעובד ולקופות הגמל השונות. המערכת החדשה שנכנסה לתוקף בימים אלה אמורה להוות כלי עזר רב משמעות לנותני האישורים במשרדי השומה, והיא תאפשר להם לבצע חישובים מהירים ומדויקים בהתבסס על נתונים זמינים המצויים בה. נראה כי המערכת החדשה תצליח לשפר את השירות ותאפשר טיפול אחיד בכל משרדי השומה.

2. יחד עם הקמתה של המערכת האמורה, תוקן טופס 161 (הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד), ונוספו לו מספר טפסים נלווים, כדלקמן:
- טופס 161א** – הודעת עובד עקב פרישה מעבודה.
- טופס 161ב** – הודעת שאירים על הפסקת עבודה או מוות.
- טופס 161ג** – הודעה על חזרה מרצף פיצויים/קצבה.
- טופס 116ג** – בקשה לפריסה על-פי סעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה.
3. לפי הנחיית נציבות מס הכנסה, חובה להשתמש בטופס 161 החדש ובטפסים הנלווים לו החל מחדש נובמבר 2006.

טופס 161 – הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד

1. הטופס ימולא וייחתם על-ידי המעביד, אך אין כל מניעה שנותני השירות למעביד (רו"ח, יועץ מס, סוכן ביטוח) ימלאו את הטופס עבורו או יסייעו לו בכך. בכל מקרה, החתימה על הטופס תיעשה על-ידי המעביד בלבד, ומשכך האחריות למילוי ולנכונות האמור בו מונחת על כתפיו בלבד.
2. הטופס ימולא בכל פרישה מעבודה של עובד, וזאת כאשר נצברו לעובד זכויות לפיצויים ו/או לקצבה. במקרה ונצברו לעובד זכויות לתגמולים – יש לציין כי נצברו לו זכויות כאמור.
3. המעביד רשאי לחשב את סכום המענק הפטור ממס רק במקרים הבאים:
 - 3.1. כשהמעביד הוא המשלם היחיד.
 - 3.2. כשקיים משלם אחד בלבד שאינו המעביד.
 - 3.3. כשהמענק משולם על-ידי המעביד ועל-ידי משלם אחד נוסף בלבד.
 - 3.4. כשכל המענק שמשולם פטור ממס (המענק שמשולם על-ידי המעביד וגם על-ידי המשלמים הנוספים).
 - 3.5. כשהפטור ממס מוענק רק על-ידי משלם אחד נוסף שאינו המעביד, וכל יתר המשלמים מנכים מס במקור לפי השיעור המרבי הקבוע בסעיף 121 לפקודה.
 - 3.6. כשהפטור ממס מוענק רק על-ידי משלם אחד נוסף שאינו המעביד, וכל יתר המשלמים הם קופות גמל לקצבה לגביהן בחר העובד באופציה של רצף קצבה.

הערה: בכל מקרה בו המעביד חישב בעצמו את סכום המענק הפטור ממס ו/או את סכום המס שיש לנכות במקור והנחה בהתאם את המשלם הנוסף, הוא מחויב להעביר העתק מטופסי 161 ו-161א לפקיד השומה.
4. בכל מקרה אחר – המעביד אינו רשאי לחשב את סכום המענק הפטור ממס, ולפיכך עליו להפנות את העובד לפקיד השומה באזור מגוריו כדי שזה יחשב את גובה המס החל.
5. יודגש, כי המעביד רשאי לחשב את סכום המענק הפטור ממס רק אם העובד ימציא לו עותק ממולא וחתום מטופס 161א (הודעת עובד עקב פרישה מעבודה), ובו הוצהר במפורש כי העובד לא פרש ממעבידים אחרים בתקופת העבודה אצל המעביד. אם העובד הצהיר כי פרש ממעבידים אחרים בתקופת העבודה אצל המעביד – חובה על המעביד להפנות את העובד לפקיד השומה באזור מגוריו כדי שזה יחשב את גובה המס החל.

טופס 161א – הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

1. הטופס ימולא וייחתם על-ידי העובד במועד הפרישה כאשר לעובד נצברו זכויות לפיצויים ו/או לקצבה, ומשכך האחריות למילוי ולנכונות האמור בו מונחת על כתפיו בלבד. זכויות שצבר העובד בגין תקופות עבודה נוספות, הן בתקופת העבודה אצל המעביד והן בתקופת עבודה שקדמה למעביד, ידווחו גם כן. כמו-כן, עליו לדווח על קצבאות שהיוון בעבר וקיבל בגין פטור ממס לפי סעיף 9א לפקודה.
הערה: ללא מילוי הטופס, העובד לא יוכל ליהנות מפטור ממס בגין כספי הפיצויים ו/או הקצבה, וכי בקשתו לרצף פיצויים ו/או לרצף קצבה לא תיענה על-ידי פקידי השומה.
2. בנוסף, על העובד לדווח על רצונו בבחירת מענק פטור ממס על חשבון הפטור המוענק לקצבה או להיפק ("נוסחת השילוב"). לעובד ניתנת האפשרות לבקש להגדיל את סכום המענק הפטור ממס ב- 50% נוספים עד לתקרה הקבועה בחוק, ובלבד שלא נצברו לו זכויות לקצבה מקיפה.
3. עם הפעלת המערכת החדשה, הוסמכו פקידי השומה לאשר בקשות לרצף פיצויים, ומשכך אין עוד צורך לפנות למחלקת קופות גמל בנציבות מס הכנסה. בדומה לעבר, פקידי השומה ימשיכו לאשר בקשות לרצף קצבה.

טופס 161ב וטופס 161ג

טפסים אלה לא ערוכים סופית והמערכת אף לא ערוכה להנפיקם. לפיכך, האישורים הרלוונטיים מונפקים בינתיים באופן ידני ואין כל חובה למלאם.

טופס 116

המערכת החדשה מטפלת בינתיים רק בפריסה קדימה של מענק חייב במס ושל היוון קצבה חייב במס. צפוי כי בעתיד המערכת תטפל גם בפריסה אחורה וגם בפריסה של הפרשי שכר ופדיון חופשה.

למידע נוסף, הריני להפנותכם לחוזר מס הכנסה משפטית/שומה שפורסם באתר רשות המסים בישראל⁶ ביום 13.11.2006 תחת הכותרת "מערכת פרישה מעבודה IS97" וכן לחוזרי לקוחות 31 ו- 37 העוסקים בנושא.

⁶ אתר רשות המסים בישראל – www.mof.gov.il/taxes

תיקונים צפויים שטרם נתקבלו

הגדלת תקרת ההכנסה המזכה וחישוב הטבות המס

במהלך השנה פורסמה טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה בכל הקשור להגדלת ההכנסה המזכה ליחיד שהפקיד סכום מינימאלי נדרש בקופת גמל לקצבה ולחישוב הטבות המס. תיקון צפוי זה מהווה השלמה לתיקון המהותי שנעשה ביחס לעמיתים העצמאים כבר בתחילת השנה, והוא אמור לשנות מהותית את הנהוג עד כה. לפי הטיוטה, קיימת כוונה לתקן את החוק רטרואקטיבית מחודש ינואר 2006, אולם בשל הסמיכות לסוף השנה לא נראה כי מהלך זה יצלח. להלן בקצרה השלכות התיקון הצפוי על תקרת ההכנסה המזכה ועל חישוב הטבות המס:

1. רק עמית עצמאי:

1.1. סכומים המופקדים בקופת גמל לקצבה בגין הרובד הראשון עד 87,600 ₪ – 11% ניכוי + 5% זיכוי.

1.2. בגין הרובד השני עד 175,200 ₪ בניכוי 87,600 ₪:

1.2.1. אם הסכומים מופקדים בקופת גמל לקצבה – 11% ניכוי + 5% זיכוי.

1.2.2. אם הסכומים מופקדים בקופת גמל לתגמולים – 7% ניכוי + 5% זיכוי.

2. עמית שכיר + עמית עצמאי:

2.1. סכומים המופקדים בקופת גמל לקצבה בגין הרובד הראשון עד 87,600 ₪ בניכוי המשכורת עם זכויות – 11% ניכוי + 5% זיכוי.

2.2. בגין הרובד השני עד 175,200 ₪ בניכוי הגבוה מבין המשכורת עם זכויות/ 87,600 ₪:

2.2.1. אם הסכומים מופקדים בקופת גמל לקצבה – 11% ניכוי + 5% זיכוי.

2.2.2. אם הסכומים מופקדים בקופת גמל לתגמולים – 7% ניכוי + 5% זיכוי.

דגשים ומסקנות

1. לא קיימת כל חובה שהיא להפקיד סכומים בקופת גמל לקצבה – אפשר להפקיד סכומים בקופת גמל לקצבה וליהנות מהטבות מס עד לתקרת ההכנסה המזכה הקבועה בחוק.

2. לעמית עצמאי שנוולד החל משנת 1961 והמעוניין להפקיד סכומים בקופת גמל לתגמולים וליהנות מהטבות מס יש רק "מסלול" אחד – קודם להפקיד סכום מינימאלי נדרש בקופת גמל לקצבה, ואחר כך להפקיד סכום נוסף בקופת גמל לתגמולים. במקרה זה, תוענק לו תקרת הכנסה מזכה מוגדלת בסך 175,200 ₪ לשנה.

לעומת זאת, לעמית עצמאי שנוולד עד שנת 1960 והמעוניין להפקיד סכומים בקופת גמל לתגמולים וליהנות מהטבות מס יש שני "מסלולים":

- רק קופת גמל לתגמולים ללא הגדלת תקרת הכנסה מזכה (122,400 ₪ לשנה).

- קודם להפקיד סכום מינימאלי נדרש בקופת גמל לקצבה, ואחר כך להפקיד סכום נוסף בקופת גמל לתגמולים. במקרה זה, תוענק לו תקרת הכנסה מזכה מוגדלת בסך 175,200 ₪ לשנה.

3. בכל הקשור להטבות המס בשל הפקדת סכומים בקופות גמל לקצבה ו/או לתגמולים, בוטלה ההבחנה בין הכנסה ממשכורת ללא זכויות להכנסה שאינה ממשכורת. בכל מקרה יוענק ניכוי

של 7% והפרמיה לזיכוי ממס תהא בסך 5%. אם הופקדו סכומים בקופת גמל לקצבה – יוענק ניכוי של עד 4% נוספים (11%).

4. ביטול הצורך להפקיד סכומים בקופת גמל לקצבה בלבד כדי ליהנות מניכוי מוגדל של עד 4% נוספים. בגין הרובד הראשון ניתן יהיה להפקיד סכומים בקופת גמל לקצבה ובגין הרובד השני ניתן יהיה להפקיד סכומים בקופת גמל לתגמולים, וליהנות מניכוי מוגדל של עד 4% נוספים בגין הסכומים שהופקדו בקופת הגמל לקצבה בגין הרובד הראשון.

5. ביטול החיסכון הפרטי בקופות גמל לקצבה ו/או לתגמולים למי שמשכורתו עם זכויות עולה על 14,600 ₪ לחודש – ביטול האפשרות לקבלת ניכוי בגין משכורת ללא זכויות בכל מקרה שהמשכורת עם זכויות עולה על 14,600 ₪ לחודש (ניכוי יינתן רק בגין ההפרש עד התקרה). המשמעות – כל עובד שמשכורתו עם זכויות עולה על 14,600 ₪ לחודש, לא יקבל יותר ניכוי על יתרת משכורתו ללא זכויות.

סיווג הכנסה המשתלמת כפיצוי במקרה של אובדן כושר עבודה

1. תבוטל ההבחנה בין סוגי קצבאות אובדן כושר עבודה בכל הקשור לסיווגן להכנסה מיגיעה אישית. בהתאם לכך, בכל מקרה בו ההכנסה המבוטחת הנה הכנסה מעסק, ממשלח-יד או ממשכורת, ההכנסה מקצבת אובדן כושר עבודה תיחשב להכנסה מיגיעה אישית, על כל המשתמע מכך. הוראה זו תתקן עיוות חקיקה שנוצר בחודש ינואר 2005, בו נקבעה הבחנה לקויה בין סוגי קצבאות אובדן כושר עבודה בכל הקשור לסיווגן להכנסה מיגיעה אישית.

2. קיימת כוונה לתקן את החוק רטרואקטיבית מחודש ינואר 2005, אולם בשל הסמיכות לסוף השנה לא נראה כי מהלך זה יצלח. אולם, במקרה ויצלח, מומלץ כי מי שכבר קיבל קצבה כאמור ושילם בגינה מס כאילו היתה הכנסה שלא מיגיעה אישית, יגיש דו"ח שנתי לקבלת החזר המס שנוכה ביתר (אם נוכח).

3. עוד ייקבע, כי קצבת אובדן כושר עבודה כאמור רשאית ליהנות רק מפטור ממס בשיעור של 35% עד לתקרת קצבה מזכה כמשמעותה בסעיף 9א לפקודה. חשוב לציין, כי פטור ממס כאמור יוענק רק ליחיד שפרש מעבודתו מחמת נכות רפואית צמיתה של 75% לפחות. המשמעות – בנסיבות אלה לא יוענק יותר פטור ממס בשיעור של 35% מכל הקצבה לפי סעיף 9ב לפקודה.

ניוד כספים בין קופות גמל ושינוי ייעודם

1. לראשונה בישראל תתאפשר העברת כספים בין קופות גמל שיש עימה שינוי ייעוד. מוצע כי ניתן יהיה להעביר כספים מקופות גמל לקצבה, לתגמולים, לפיצויים ומקרנות השתלמות לקופות גמל לקצבה⁷. בנוסף, ייקבעו מצבים בהם תיאסר העברת כספים כאמור.

2. עוד מוצע, כי ניתן יהיה לאחד ולפצל חשבונות – דבר שאסור לפי הדין הקיים כיום.

למידע נוסף, הריני להפנותכם לחוזר 33 שעוסק בנושא.

⁷ למעט לקרן פנסיה וותיקה ולפוליסת ביטוח לקצבה מבטיחת תשואה.