



משנה למנהל רשות המסים(בפועל)

ט' חשוון תשע"ג
25 אוקטובר 2012

אל:
פקידיו השומה
המעבירדים הממכנים ולשכות השירות

הندון: תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

1. כללי:

ביום 14/5/2012 פורסם ברשומות חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 190 והוראות שעה), התשע"ב-2012 (להלן – "התיקון").

התיקון קובע שורה נרחבת של שינויים בהוראות הפקודה הנוגעות למיסוי קצבות ומענקים עקב פרישה, כפי שיפורט להלן.

תחולתו של התקון הינה רטראקטיבית מיום 1/1/2012 (להלן: "יום התחיליה") אלא אם נאמר אחרת.

2. עיקרי התקון:

a. תיקון סעיף 8(ג)(1) לפקודה – חלוקת הכנסה מ"הפרשי קצבה" ליותר משנה אחת

סעיף 8 לפקודה עוסק בחלוקת הכנסה ליותר משנה אחת. סעיף קטן (ג) של הסעיף האמור, מאפשר בפסקה (1) שבו, חלוקה של הכנסה מהפרשי שכר אשר התקבלה בשנת מס אחת, כך שתיויחס לשנים שבהן נוצרו הפרשי השכר, וזאת עד לתקופה של שש שנים מס המסתויימות בשנת המס שבה התקבלה הכנסה. תכליתו של הסעיף היא לאפשר יצירת הקבלה בין מועד הפיקת ההכנסה למועד הטלת המס. ההיגיון העומד בסיס הסעיף האמור חל גם במקרים בהם קיימת נישום הכנסה מהפרשי קצבה.

לאור האמור, תוכן סעיף 8(ג)(1) לפקודה כך שחלוקת הכנסה לפי פסקה (1) כאמור תחול גם על הכנסה מהפרשי קצבה. במסגרת התקון הוגדר המונח "קצבה" לעניין זה, כדלקמן:

1. קצבה בהסדר פנסיה תקציבית.
2. קצבת שארים בהסדר פנסיה תקציבית.
3. קצבה מוקפת גמל לkazaבה.
4. קצבת שארים מוקפת גמל לkazaבה.
5. קצבת אובדן כושר עבודה.

תחולתו של תיקון סעיף 8(ג)(1) לפקודה הינה מיום 1/1/2011.

ב. תיקון סעיף 9(ט) לפקודה – פטור על קצבות שארים

1. סעיף 9(ט) לפקודה קובע פטור ממס בגין קצבת שארים המשתלמת על פי חוק או על פי הסכם קיבוצי כשפתקאות (6) (קצבות לנכי מלחמה) ו-(ג) (קצבות נכות וזקנה מהביותה הלאומי), של סעיף 9, אין חלות לגביה, וזאת בסכום שאינו עולה על קצבה מזכה כהגדרתה בסעיף 9א לפקודה, ובבלד שאם מגיע פטור ממס גם לפי סעיפים 9א או 9ב לפקודה, יינתן הפטור הגבוה מבין השניים.
2. על פי נוסחו של הטעיף האמור לפני התיקון, הפטור לא חל בעת קבלת קצבת שארים מוקפת גמל לkazaבה או תכנית ביטוח. פטור כאמור מוסדר במסגרת סעיף 9א לפקודה, ולפיו ניתן פטור בשיעור של 35% מהkazaבה עד התקorra הקבועה בסעיף או פטור על הקazaבה המוכרת.
3. כמו כן, ערב התיקון הפטור המוענק על קצבת שארים מכוח סעיף 9א לפקודה הנו נמוך מן הפטור המוענק בסעיף 9(ט) לפקודה.
4. לאור האמור, התיקון מסדיר את הפטור על קצבות שארים במסגרת סעיף 9(ט) לפקודה, כך שיינתן פטור על קצבות שארים עד لتקרת הקazaבה המזכה (8,900 שקלים חדשים) גם כאשר מושלמות הקצבות מוקפת גמל לkazaבה או על פי תכנית ביטוח וכן באמצעות הסדר של פנסיה תקציבית. על קצבת שארים הנובעת מתשלומים פטוריים כהגדרתם בסעיף 9א, יינתן פטור מלא ללא הגבלה בתקרה.
5. עוד נקבעה בתיקון הגדרה למונח "שארים" כך שרק שארים המוגדרים בסעיף יהיו מהטבות המס שלפיו, בקבלת הקazaבה.
6. במקביל לתיקון האמור, לסעיף 9(ט) לפקודה, הוצאו מתחולת סעיף 9א לפקודה קצבות השארים כך שהסעיף יסדיר מעטה זכאות לפטור רק למקבל הקazaבה המקורי, על פי גיל או מצב גופני וכן בהתאם הוראות סעיף 9ב לפקודה שענינונו "פטור לkazaבה אחרת".

ג. תיקון סעיף 9א לפקודת – פטור ממס על "קצבה מזוכה" ו"קצבה מוכרת"

מבוא והגדירות

1. סעיף 9א לפקודת מסדיר את הנושא של הענקת פטור לקצבה המשתלמת מעת מעביד או קופת גמל ולקצבה המשתלמת על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה.

הסעיף עוסק בשלושה נושאים:

- פטור על קצבה מזוכה ופטור על קצבה מוכרת.
 - השפעת משיכה של פיצויי פיטורי פטורים ממס על פטור קצבה מזוכה (מוכר גם כ"נוסחת השילוב").
 - ניצול הפטורים על קצבות כאמור בעת היונן.
2. כדי לעודד אנשים לבחור באפקטי החיסכון לקצבה על פני אפקטי חיסכון אחרים, התיקון מרחיב את מסגרת הטבות המס הניתנות בעת משיכת הכספי באפקט חיסכון זה, המוגנות בסעיף 9א לפקודת.
3. בנוסף, לאור ביטול המסלול ההוני במסגרת תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על קופות גמל, הוגדל שיעור הפטור הנitinן לקצבה מזוכה, כך שהסכום ההוני שהופנה למקורות הקצבה יהיה פטור במועד קבלת הקצבה.
4. סעיף קטן (א) של סעיף 9א לפקודת מגדר את המונחים הנדרשים לסעיף ובכלל זה את המונחים "קצבה", "קצבה מוכרת" ו"קצבה מזוכה".
5. על פי ההגדירות כמפורט ערב התיקון מהוות ה"קצבה מוכרת" חלק מהקצבה לצורך חישוב הפטור על ה"קצבה מזוכה". הנוסח ערב התיקון של ההגדירות "קצבה מוכרת" ו-"תשלומים פטורים" גורם לאי בהירות ולפרשנויות שונות שניתנו להם על ידי גופים שונים. כך, לא היה ברור אלו מהכספי שהפקיד היחיד במקביל למעבידו נחשבים לקצבה מוכרת אם בכלל, ובנוסף לא ניתן היה "לצבע" את ההפניות הנחשבות כתשלומים פטורים, לאור חוסר היכולת של היחיד להוכיח כי הכספי לא נהנו מהטבות מס. ההגדירות החדשות לאחר התיקון קובעות באופן ברור וודאי מהם התשלומים הפטורים.
6. במסגרת התקינה תוקנה הגדרת "קצבה" שלגבייה חלות הוראות סעיף 9א לפקודת, ומוצהמה ממנה קצבת השאירים, זאת בשל הטיפול הנפרד לקצבת שארים כאמור בסעיף 9(טו) לפקודת, ולסעיף 2.ב. להנחיה זו.

7. הגדרת "קצבה מוכרת" בנוסחה לפני התקיון, כוללת בפועל גם כספים אשר נהנו מהטבת מס בעת הפקדתם, הן משום הקושי לזהות כספים שלא נהנו מהטבת מס לפי סעיף 47 לפוקודה, המאפשר העברת ההטבה בין קרובים, והן משום שאינה מחייבת כספים אשר נהנו מהטבת המס המועוגנת בסעיף 45א לפוקודה.

8. בעקבות התקיון, הגדרת "קצבה מוכרת" תוקנה כך שתכלול רק את אותו חלק מקצבה המשולמת על ידי קופת גמל לkcצהה שאינה קרן ותיקה והנובע מתשולם פטוריים. לעניין זה מוגדרים 'התשלומים הפטוריים' ככל אחד מלאה:

א. סכומים ששולםו לкопת גמל לkcצהה על ידי מעבידיו של העובד בעבורו על חשבון מרכיב תגמולי המעבד ואשר עולמים על השיעור להפקדה כשהוא מוכפל במשכורתו של העובד או בסכום התקarra, לפי הנמור.

ב. סכומים ששולםו לкопת גמל לkcצהה על ידי העובד על חשבון מרכיב תגמולי העובד, העולמים על השיעור המירבי להפקדה כשהוא מוכפל במשכורתו של העובד או בשכר המומוצע במשק, כאמור מביניהם; לעניין ס"ק א' ו-ב' לעיל 'שכר ממוצע במשק', 'שיעור להפקדה' ו'סכום התקarra' הנם כהגדרתם בסעיף 3(ה3) לפוקודה (נכון להיום – שיעור להפקדת מעסיק - 7.5%; שיעור להפקדת עובד - 7%; סכום התקarra – ארבע פעמים שכר ממוצע במשק).

ג. סכומים שמקורם בכיספי פיזויי פיטורי ששולם בגין המס, או בהורשה של כספים שהיו בкопת גמל, שאוטם ניתן היה בעבר (עד לתיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על קופות גמל) להשאיר בкопת הגמל.

ד. סכומים שהופקו לкопת גמל לkcצהה ב"מעמד עצמאי" , קרי, ללא תשלום מקביל מטעם מעביד, ואשר המפקיד לא היה זכאי בשל הפקדתם לזכוי לפי סעיף 45א לפוקודה או לניכוי לפי סעיף 47 לפוקודה.

ה. התשלומים הפטוריים כאמור בפסקאות (א) עד (ד), יהיו בкопת גמל של יחיד בעת שנפטר כאמור בסעיף 9א(ו) לפוקודה.

סעיף 9א(ב) לפוקודה – פטור מס על קצבה מזקה

9. התקיון גם מגדר "קצבה מזקה" מחדש כך שהיא תכלול את סך כל הקצבות שמקבל ייחיד למעט קצבה מוכרת, המטופלת בנפרד לפי הוראות סעיף 9א, כנוסחו לאחר התקיון. בנוסף הועבר סכום התקarra הקבוע ביום בהגדירה "קצבה מזקה" להגדירה נפרדת - "תקarat קצבה מזקה", כך ששיעור הפטור הקבוע בסעיף 9א(ב) המתוקן ייגזר מסכום התקarra ולא מסכום הקצבה בפועל (אם הוא נמור מסכום התקarra) – כפי שנעשה לפני התקיון.

10. בתיקון הוספה גם ההגדרה "מכפיל המרה להוּן" – הוספת ההגדרה נדרש לצורך תיאום וחישוב הפטור הנitinן לkazaבה או להיוון הקazaבה לפי העניין, על פי מדד שנקבע על ידי שר האוצר. המכפיל נדרש לצורך חישוב הפטור המגיע בעת המרת הקazaבה לסכום הוּן (היוון הקazaבה) ועל מנת שהפטור יהיה זהה בכל המרה כאמור, כפי שיפורט להלן.
11. כמו כן, לאור השינוי שנעשה בנוסחת השילוב, כפי שיפורט להלן, בוטלה הגדרת "מענק פטור".
12. בתיקון גם הוגדל שיעור הפטור הנitinן ליחיד כאמור באופן מדורג במשך 13 שנים וזאת עד לפטור בשיעור של 67% מתקרת קazaבה מזכה כהגדורתה בתיקון, וזאת בהתאם לשיעורים המפורטים להלן:
- בשנות המס 2012 עד 2015 סכום הפטור יהיה עד לסק השווה ל- 43.5% מתקרת קazaבה מזכה.
 - בשנות המס 2016 עד 2019 סכום הפטור יהיה עד לסק השווה ל- 49% מתקרת קazaבה מזכה;
 - בשנות המס 2020 עד 2024 סכום הפטור יהיה עד לסק השווה ל- 52% מתקרת קazaבה מזכה;
- בשנת המס 2025 ואילך סכום הפטור יהיה עד לסק השווה ל- 67% מתקרת קazaבה מזכה.

סעיף 9(ב) לפקודה – פטור מס על "kazaבה מוכרת"

13. בנוסף וכפי שיפורט להלן, מעתה יינתן לkazaבה מוכרת פטור מלא, שכן מקורה בסכומים אשר לא נהנו מהטבת מס בעת הפקדים, ללא קשר לפטור הנitinן לkazaבה מזכה.
14. בשל ההפרדה בין קazaבה מזכה לkazaבה מוכרת במנגנון הפטור, לאור השינויים בהגדרה של הקazaבה המוכרת ומtan הפטור כאמור, ללא תלות בkazaבה מזכה, הוספה לסעיף 9(ב) לפקודה חלופת הזכאות לkazaבה מוכרת הנובעת מפרישה מוקדמת. משמע, הפטור מס יינתן על מלא הקazaבה המוכרת, החל מהמועד שבו הגיע בעל הקazaבה לגיל 60 או בעת פרישתו פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר שנקבעה לפי אחד מהחוקים המפורטים בסעיף 9(5) לפקודה.

סעיף 9(ג) – נוסחת השילוב

15. השינוי העיקרי שנעשה בתיקון הינו תיקון הסעיפים 9(ב) ו- 9(ג) לפקודה, קרי שינוי המנגנון של נוסחת השילוב. מטרת סעיף 9(ב) בנוסחו לפני התיקון, המקנה פטור של 35% מהkazaבה מזכה, הינה להשוות בין מי שקיבל מענק

- פרישה פטורים מכוח סעיף 9(א) לפקודה, בין מי שהכספים שנחسقو עבورو למטרה זו נותרו בкопת הגמל שלו עד למשיכתם כקצבה. לפיכך, הפטור הנitin מכוח סעיף 9(ב) כפוף לכך, שהניסיונות לא קיבל מענקים פטורים בגין הימים שבשלחו משתלמת לו קצבה, ובמקרה שבו קיבל מענקים פטורים כאמור, הופחת סכום הפטור לו הוא זכאי בהתאם למנגנון חישוב הקבוע בסעיף קטן 9(ג), הידוע גם כ"נוסחת השילוב".
16. המנגנון הקבוע בסעיף 9(ג) בנוסחו לפני התקיון הנהו מורכב ביותר, ולפיכך, יצר חוסר וודאות בקרב נישומים, ובמקרים מסוימים הנוסחה הקבועה בו אף הביאה לתוצאה בלתי סבירה.
17. בנוסף, הולכת וגוברת השאייה לעודד את החוסכים להותיר את הכספים שנתקבלו כמענק פרישה, בкопות הגמל לקצבה, לשם הבטחת רווחתם בעתיד.
18. לאור האמור, נקבע מנגנון חישוב חולפי אשר יהא פשוט ובהיר ובנוסף יעניק יתרון מובהק להוורת כספים שנחسقو לצורך מענק פרישה בкопת הגמל עד לגיל הפרישה לצורך משיכתם כקצבה.
19. על פי המנגנון לאחר התקיון, הפטור لكצבה הקבוע בסעיף 9(ב), יושפע ממענקים פטורים שקיבלו הנישומים, כך שסכום הפטור לא יעלה על יתרת ההון הפטורה כהגדרתה בסעיף 9(ג).
20. לצורך חישוב הפטור لكצבה היחיד שקיבל גם מענקים פטורים כאמור, יופחת מסכום הפטור لكצבה (בהתאם לפסקה (א) הכוונה לסכום השווה ל-67% מתיקות הקצבה המזוכה כשהוא מוכפל במכפלה המריה להון) סכום המענקים הפטורים כשהוא ממודד ומוכפל במקדם.
21. המענקים הפטורים שיופחתו הם מענקים שקיבל היחיד בפטור ממס بعد 32 שנים עבודה לכל היותר, שקדמו לגיל הזכאות, אשר מוגדר כגיל הפרישה או הגיל שבו החל היחיד לקבל קצבה מזוכה, כולל או חלקה, לפי המאוחר. כלומר, היחיד שיחל לקבל קצבה בגיל הפרישה (המוגדר כיום גיל 67 לגבר ו-62 לאריה), או בגיל מאוחר יותר (אם עבד לפחות גיל הפרישה), לצורך חישוב הפטור לו הוא זכאי בשל קצבה כאמור, יובאו בחשבון מענקים שקיבל בשל 32 שנים העבודה האחרונות.
22. יובהר, כי הויאל וההעדפה היא ליזור יתרון لكצבה על פני סכום הוני, יוכפל סכום המענקים כשהוא צמוד למדדי המחרירים לצרכן במקדם. המקדם חשוב כך שמי שמשיך פיצויי פיטוריין בגין 32 שנים עבודה, ניצל את מלאה הפטור הנובע מ 35% מתיקות הקצבה המזוכה. לפיכך כל שקל מהמענק שיימשך בפטור כשהוא מוכפל במקדם, ישפייע על הפטור لكצבה, כך שמשיכה של מענקים פטורים בגובה הפטור המירבי הנitin להם بعد 32 שנים עבודה תאפס את הפטור لكצבה בשיעור 35%.

23. יתרת הפטור שנוסףה במסגרת תיקון 190 לפקודה (8.5% בשנת 2012 וההולכת וגדלה עד 32% בשנת 2025) אינה מושפעת מנוסחת השילוב, דהיינו, גם אם נמשכו מענקים פטוריים בסך המרבי האפשרי בגין 32 שנים – בשנת 2012 הפטור יעמוד על 8.5% מתקרת הקצבה המזוכה.

24. סעיף 9א(ד) לפקודה בוטל בתיקון, שכן אין בו צורך לאור מגנון החדש של נוסחת השילוב.

סעיף 9א(ה) – היון קצבה

25. בהתאם לתיקונים שבוצעו, כמפורט לעיל, תוקן גם סעיף 9א(ה) לפקודה אשר עוסק במגנון של היון קצבה פטורה.

26. בנוסחו ערב התקיקון, הקנה הסעיף פטור ממש בגין סכום המתබל עקב היון קצבה פטורה, וזאת עד לסכום שהיה מתබל מהיון 35% מהקצבה המזוכה.

27. לאור השינויים בתיקון - לפיהם, יוגדל בהדרגה שיעורי הפטור לקצבה, יינתן לכל הנישומים פטור אחד בסכום המהווה שיעור מסוים קבוע, ווינטן פטור מלא בגין הקצבה המוכרת - בהתאם גם הסדר קבלת הפטור בעת היון קצבה, כלהלן:

הסכום המקסימלי הפטור בהיון בהתאם לשיעורי הפטור המוגדים לקצבה במסגרת התקיקון. נקבע כי סכום המתබל עקב היון קצבות פטורות, יהיה פטור ממש ובלבד שכן כל הסכום המהווים הפטור לא יעלה על 67% מכפלה 8,190 שקלים חדשים במכפיל ההמרה להון.

28. מובהר, כי קביעת סכום מקסימלי לפטור בהיון, המtabסס על מועד המרה אחד, נועד להגשים אינטרסים של שוויון בין נישומים בעת היון סכומי קצבה, ולמנוע שימוש לרעה באפיק ההשקה של קופות הגמללקצבה על ידי בעלי הון, לצורך הימנעות מתשלום מס אשר היה משולם על ידם באפיקי השקעה אחרים. לפיכך, פטור מלא בגין כספי קצבה מוכרת, לרבות בגין הרווחים שנცברו בגיןם, יינתן רק בתנאי שהכספים יימשו כקצבה.

29. עם זאת, על מנת לעודד אנשים להשקיע כספים בkopotot הגמללקצבה ללא חשש מכפל מס במקרה של משיכת הוניה, נקבע כי על אף הוראות סעיף 121 לפקודה, על סכום שהתקבל עקב היון סכום הנובע מתשלומים פטוריים, אשר אינם פטור, יוטל מס רק בגין מרכיב הרווח בחלוקת היחסית בשיעור של 15%. לעניין זה – "חלוקת היחסית" מוגדר כתוצאה המתබלת מחלוקת הסכום המהווים שאינו פטור לפי סעיף 9א(ה)(1) לפקודה בסכום המתබל מהיון מלא הקצבה המוכרת במועד היון. לעניין זה, "רכיב הרווח בחלוקת היחסית" מוגדר כתוצאה המתබלת מהכפלת החלק היחסית ברווח, ו"רווח" מוגדר כהפרש

- שבין סך כל התשלומיים הפטורים שהופקדו בקופהו הגמל לסכום המתקבל מהיוון מלאה הקצבה המוכרת במועד ההיוון.
30. שיעורי הפטור לעניין הסכום המksiמאלי הפטור נקבעו בהוראות שעה לשנים 2011-2024 באופן מודרג בהתאם לשיעורי הפטור המדורגים על הקצבה המזוכה; בשנת המיס 2012 יעמוד שיעור הפטור על 43.5%.
31. יודגש כי בקשה לקבלת פטור על סכום מהוון תוגש לא יותר מ 90 ימים מהמועד שבו פנה לביקש פטור על הקצבה המזוכה.
32. עוד יודגש, כי על פי הוראות החוק לפיקוח על קופות גמל, לא ניתן להוון לתוחלת חיים קצבה הקטנה מהקצבה המזערית. לפיכך, היוון כאמור יעשה באישורו של פקיד השומה בלבד ולאחר פניה כאמור.

תחולת והוראות מעבר לסעיף 9א לפקודה

33. הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה, כנוסחו בתיקון, העוסקות בمعنىים פטורים ובהשפעתם על הפטור לקצבה ("נוסחת השילוב") יהולו רק על מי שביום התחלתה של תיקון זה, או אחריו, הגיע לגיל הזכאות כהגדרתו בסעיף האמור, קרי גיל פרישה, או גיל שבו החל היחיד לקבל קצבה מזוכה, כולה או חלקה, לפי המאוחר. לגבי מי שהגיע לגיל הזכאות כהגדרתו בתיקון זה לפני יום התחלתה, יהול סעיף 9א(ג) כנוסחו לפני התקיקון. ותחולת הגדרת "מענק פטור" כהגדרתו בסעיף 9א(א) לפקודה כנוסחו לפני התקיקון.
34. עוד נקבע בהוראות מעבר כי אדם שטרם הגיע לגיל הזכאות ערב יום התחלתה, וקיבל מענק פטור, כהגדרתו בסעיף 9א(א) לפקודה כנוסחו לפני תיקון זה, לפני יום התחלתה של תיקון זה, יהיה בא בחשבון לצורך חישוב נוסחת השילוב טרם תיקונה, תחול עליו נוסחת השילוב החדשה אלא אם כן בחר, בהודעה לפקיד שומה שהגיע בתוך 90 ימים מיום הגיעו לגיל הזכאות, כי לעניין חישוב הפחתת סכום הפטור החדש של הקצבה יהולו עליו הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה והגדירה "מענק פטור" שבסעיף 9א(א) לפקודה, כנוסחים ערב יום התחלתה, וזאת הן לגבי המענק האמור והן לגבי מענקים נוספים שקיבל לפני יום התחלתה או שיקבל לאחריו.
35. בנוסף, נקבע כי אדם שטרם הגיע לגיל הזכאות ערב יום התחלתה, וקיבל מענק פטור, כהגדרתו בסעיף 9א(א) לפקודה כנוסחו לפני תיקון זה, לפני יום התחלתה של תיקון זה, שלא היה בא בחשבון לצורך חישוב נוסחת השילוב טרם תיקונה בהצעה זו, לא יובא המענק האמור בחשבון לעניין יישום נוסחת השילוב החדשה.

תיקון סעיף 87 לפקודה – משיכה שלא כדין

.7

כיו על פי הוראות סעיף זה משיכה של כספים שיועדו לkazaבה שלא בדרך של kazaבה, לרבות היינו kazaבה, הינה משיכה שלא כדין וחולות עליה הוראות סעיף 87 הקובעות שיעור מס מזערי של 35%. משיכה של כספים שיועדו לkazaבה בדרך של היינו kazaבה על פי הקבוע בסעיף 9א לפקודה ימוסו בשיעור המס כאמור בסעיף 121 לפקודה, בפטור או בשיעור של 15% על הרוח הנומינלי, לפי העניין.

3. הוראות לפועלה

a. יחד שהגיע לגיל הזכאות לפני יום 1.1.2012

על נישום כאמור יחולו הוראות החוק כנוסחו לפני התקון, בכפוף לאמור להלן :

1. חישוב הפטור המגיע לkazaבה למי שבחר לפגוע בפטור של המענקים עפ"י סעיף 9(ג) לפקודה כנוסחו לפני התקון (להלן – "נוסחת השילוב הישנה") :

במקרה כאמור הנישום היה זכאי לפטור של 35% מקצתתו המוצה (סכום kazaבה אך לא יותר מהתקלה שנקבעה בסעיף). החל מיום 1.1.12 הפטור שיוענק לנישום כאמור יהיה בשיעור של 43.5% (שיעור יעודכן בשנים הבאות בהתאם להוראת השעה) מתקרטת kazaבה המוצה, קרי $3,563 \text{₪} = 43.5\% \times 8,190$ (במוני שנות מס 2012). הפטור לא יעלה על סכום kazaבה המוצה.

2. חישוב הפטור המגיע לkazaבה למי שבחר לפגוע בפטור של kazaבה עפ"י נוסחת השילוב הישנה. במקרה כאמור הנישום היה זכאי לפטור בשיעור של $\mathbf{\Delta}\%$ מקצתתו המוצה כאשר $\mathbf{\Delta}$ היה קטן מ- 35%. החל מיום 1.1.12 הפטור שיוענק לנישום כאמור ייחסב כדלקמן :

הסכום הפטור מהkazaבה החודשית .. = $8,190 * 8.5\% + \mathbf{\Delta}\%$. הפטור לא יעלה על סכום kazaבה החודשית. שיעור הפטור ($\mathbf{\Delta}\%$) ייבדק מידיו שנה בהתאם לנוסחת השילוב הישנה.

אם הנישום מקבל kazaבה ממספר משלמים, עליו לפנות למשרד השומה לעריכת תיאום מס. המשלים יפעל בהתאם להוראות פקיד השומה.

ב. יחיד שהגיע לגיל הזכאות לאחר פרסום הנchiaה זו

הוראות התקוןחולות מיום פרסום החוק ברשומות (14.5.2012). אולם, לאור מורכבות התקון החליטה הנהלת הרשות לדוחות את יישום הפעלת התקון עד לאחר פרסום הנchiaות אלו.

1. יחיד המקבל קצבה יחידה אשר לא היוון קצבה ולא משך מענקים פטוריים- במקורה זה אין פגיעה בפטור של הקצבה והוא עמוד על 43.5% (השיעור יגדל החל משנת המס 2016 כמפורט לעיל מתקרת הקצבה המזוכה (8,190 ש"ח בשנת המס 2012) אך לא יותר מסכום הקצבה).

2. יחיד המקבל קצבה יחידה אשר משך מענקים פטוריים ו/או מבקש להוון חלק מקצבתו (ולקבט פטור בגין ההיוון) - במקורה כאמור, משלם איינו רשאי להעניק לנישום פטור עפ"י סעיף 9א לפוקודה בגין קצבתו. נישום אשר זכאי לפטור בגין הקצבה ומבקש למשם את זכאותו, יופנה למשרד השומה באיזור מגוריו תוקח המצתת המסמכים הבאים:

א. טופסי 161 מכל מעבידיו אשר שילמו לו מענקים ב- 15 השנים שקדמו למועד קבלת קצבה לראשונה.

ב. אישור ממשלם הקצבה על גובה קצבתו ו/או על יתרת הצבירה בקובת הגמל.

3. יחיד המקבל קצבה ממספר משלמים יפנה למשרד השוממה באיזור מגוריו וימצא את המסמכים כמפורט בסעיף (ב) לעיל.

ג. יחיד שהגיע לגיל הזכאות מיום 1.1.2012 ועד למועד פרסום הנchiaה זו

עפ"י הוראות המעביר בחוק ובכפוף לאורכה שניותה ע"י רשות המיסים יחיד כאמור יכול לבחור אם יחולו עליו הנchiaות כמפורט בסעיפים 3(א) או 3(ב) לעיל, לפי בחירתו. בבחירה כאמור הינה סופית והניסיומים איינו רשאי לחזור בו מבחירהו.

4. הבהרות נוספות

להלן יובאו הבהרות לאור השאלות שהופנו אלינו ע"י משלמים ולשכות שירות:

- חישוב הסכומים הפטוריים כהון או קצבה קבועים בגיל הזכאות ואין ניתנים לשינוי מעבר לתשעים ימים מיום הבחירה.
- כל היוון קצבה שיבוצע לאחר תום 90 ימים מיום שבו ניתן לנישום לראשונה פטור על הקצבה המזוכה, ובלבך שההיון איינו בניגוד לסעיף 23 לחוק הפיקוח

- על השירותים הפיננסיים (קופת גמל), התשס"ה – 2005, יחולש לגבי הפטור לפי יתרת ההון הפטורה אשר נותרה לאחר משיכות אחרות שבוצעו.
- בהתאם לנוסחת השילוב החדש הנتونים המשמשים לחישוב הפטורים כהון או כקצתה יומצאו לפkid השומה פעם אחת בלבד במועד ההגעה לגיל הזכאות.
 - יש לשים לב לכך שישור הפטור באישורים הישנים התייחס לשיעור פטור מגובה הקצתה (עד גובה קצתה מזוכה), ואילו באישורים החדשניים שיעור הפטור הוא מקצתה מזוכה.
 - על המעבדים (המשלמים) לנכונות מס במקור בהתאם לאמור בהנחה, לרבות תיקון רטראקטיבי ככל שיידרש בעקבות עדכון גובה הפטור.
 - שאלתא 97 IS ערוכה להוצאה אישורים בנושא המענקים בעוד שתיאום המס לקצבאות יבוצע במערכת תיאומי המס (IMAS). בנושא זה תפורסם הנחיה נפרדת.



ברכה,
משה אשר

העתיקים:

מר דורון ארבל, מנהל רשות המיסים
 מר אהרון אליהו- סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים
 מר אוריק קלינר, עוז"ד (רו"ח) – היועץ המשפטי לרשות המיסים
 מר ישעה בנימין – מנהל שע"מ
 גבי רחל חי-עזרא – מנהלת חטיבת השומה, שע"מ
 מר פואד ג'ודום – מנהל תחום בכיר (שומה-פרט)
 מר יעקב כהן – מנהל תחום בכיר קופות גמל
 מר צור גינט-מנהל תחום (קופות גמל)
 מר ברוך משולם, עוז"ד – עוזר ראשי מחלקת משפטית