

חוזר

הארכת תוקף של אישורים לתיאומי מס לשנה נוספת – דגשים בדבר חישוב פטור על קצבה לפי סעיף 9 א לפקודת מס הכנסה

ביום 27.10.2022 פרסמה רשות המיסים חוזר בעניין הארכת תוקף של אישורים לתיאומי מס לשנה. להלן החוזר במלואו:

כחלק ממאמצינו לשיפור השירות לציבור, נשלחים בתחילת שנת המס מאות אלפי אישורים להארכת תוקף לשנה נוספת לאישורי תיאום מס קיימים, במצבים בהם אין מידע על שינוי בהכנסות הנישום.

חלק מאישורי הארכות התוקף נשלחים למקבלי קצבות בגיל פרישה, הזכאים לפטור ממס על חלק מקצבתם המזכה, מכוח הוראות סעיף 9א לפקודת מס הכנסה. הפטור כאמור מחושב כאחוז מתוך "תקרת הקצבה המזכה", **המתואמת מדי שנה**, בהתאם להוראות סעיף 120 ב לפקודה.

בהקשר זה ולאור שאלות שעלו לאחרונה ביחס לחישוב הפטור על הקצבה שיש לבצע בהתאם לאישור הארכת תוקף, אנו מוצאים צורך להדגיש את המפורט להלן:

1. באישורים לתיאום מס מופיעים שני נתונים:

- סכום הקצבה השנתית הפטור ממס.

- אחוז הפטור המגיע מתוך "תקרת הקצבה המזכה".

2. לפיכך, בעת חישוב המס על הקצבה (כאשר קיים אישור הארכת תוקף של אישור שהונפק בשנים קודמות), יש לחשב את הפטור החדשי לפי אחוז הפטור המופיע באישור המקורי, כשהוא מוכפל ב"תקרת הקצבה המזכה", **המעודכנת לשנה השוטפת**, ולא לפי הסכום הפטור המופיע באישור תיאום המס המקורי. בדרך זו יישמר הפטור המגיע לגמלאי בערכו הנכון, בהתאם ל"תקרת הקצבה המזכה" המעודכנת.

אם לא פעלתם כמפורט לעיל, יש ליישם זאת רטרואקטיבית החל מחודש 1/2022 ואילך.

מאמר

מתכננים לפרוש? אולי נדאי לחכות ל-2023?

חאת: נדב טסלר

הגעתם לגיל פרישה ואתם מתכננים לפרוש בחודש הקרוב. אולי נדאי לכם להמתין מספר חודשים ולפרוש בשנת 2023. או שאולי נדאי דווקא להקדים את הפרישה?

בינואר 2023 צפויים להתבצע שני שינויים שישפיעו על גובה קצבת הזקנה של הפורשים **מקרנות הפנסיה החדשות**. השינוי הראשון הוא שינוי הריבית התחשיבית, הריבית שמשפיעה על חישוב מקדם הקצבה בקרן הפנסיה ואילו השינוי השני הוא עדכון מקדמי הקצבה.

קצבת הזקנה כיום מחושבת על בסיס הצבירה בקרן, במועד הפרישה מחלקים את הצבירה במקדם הפרישה. ומאותו הרגע הקצבה מתעדכנת בהתאם למנגנון הקיים בקרן הפנסיה.

לצורך הדוגמה, פורש עם מיליון ש"ח שמקדם הפרישה שלו עומד על 200 יקבל קצבה חודשית של 5,000 ש"ח. קצבת הזקנה תמשיך להתעדכן לאורך השנה על בסיס המאזן הדמוגרפי בקרן ופעם בשנה על פי יעד התשואה.

בחודשים האחרונים, בשל הירידות, התעדכנה הצבירה בקרן כלפי מטה, בינואר הקרוב יתעדכנו שני פרמטרים נוספים במשוואה – מקדם ההמרה ויעד התשואה.

בדקות הקרובות נסביר את מהות השינויים, על מי הם משפיעים והאם נדאי להמתין או להקדים את מועד הפרישה.

ש: אני מתכננת לפרוש מקרן פנסיה ותיקה, האם השינויים הללו ישפיעו על קצבת הזקנה שלי?

ת: לא, קצבת הזקנה בקרן הפנסיה הוותיקה מחושבת בצורה אחרת על בסיס השכר הקובע שלך ועל בסיס הוותק שצברת ולא באמצעות מקדם הקצבה.

הריבית התעריפית בקרנות הפנסיה תעלה ב- 1.2%

בחודש אוקטובר האחרון החשב הכללי במשרד האוצר הקצה לראשונה מכשיר פיננסי להבטחת השלמת תשואה צמודה בגובה 5.15% לקרנות הפנסיה.

עד היום, המדינה הנפיקה לקרנות הפנסיה אגרות חוב מסוג "ערד" – אגרות חוב ממשלתיות צמודות למדד עם תשואה שנתית של 4.86%. השינוי בגובה התשואה המובטחת בקרנות הפנסיה יגדיל את הריבית התעריפית, הריבית התחשיבית, המשמשת את הקרנות לחישוב המקדם בקרן.

כתוצאה מכך, הריבית התעריפית בקרן הפנסיה תעמוד החל מינואר 2023 על 4.38% במקום 4.26% כפי שהיא מחושבת כיום.

שינוי הריבית התחשיבית לבדה צפוי להקטין את מקדם הפרישה ולהגדיל את קצבת הזקנה.

מה במבזק

חוזר

■ הארכת תוקף של אישורים לתיאומי מס לשנה נוספת - דגשים בדבר חישוב פטור על קצבה לפי סעיף 9 א לפקודת מס הכנסה

מאמר

■ מתכננים לפרוש? אולי נדאי לחכות ל-2023?

תקצירי פסיקה

סיכומם של דברים

ביום 27.10.2022 פרסמה רשות המיסים חוזר בעניין הארכת תוקף של אישורים לתיאומי מס לשנה.

סיכומם של דברים

הגעתם לגיל פרישה ואתם מתכננים לפרוש בחודש הקרוב. אולי נדאי לכם להמתין מספר חודשים ולפרוש בשנת 2023. או שאולי נדאי דווקא להקדים את הפרישה?

הריבית התחשיבית היא הנחת התשואה שקרן הפנסיה מניחה שהיא תעשה על הכסף שלנו לאחר הפרישה, ככל שהריבית התחשיבית תהייה גבוהה יותר, כך מקדם ההמרה יהיה נמוך יותר וקצבה הזקנה שנקבל תהייה גבוהה יותר

אך השינוי בריבית התחשיבית משפיע גם על **יעד התשואה**, התשואה שנדרשת להשיג קרן הפנסיה כדי שקצבת הזקנה לא תשתנה מידי שנה. בואו נבין מה זה אומר,

תמורת מיליון שקלים קרן הפנסיה התחייבה לשלם לנו 5,000 ש"ח. את ההבטחה היא נתנה תחת הנחה שהיא תמשיך להשיג בכל שנה 4.38%.

במידה שקרן הפנסיה תמשיך לעמוד ביעד ותשיג את התשואה, קצבת הזקנה שלנו לא תשתנה ותמשיך לעמוד על 5,000 ש"ח.

אך במקרה שקרן הפנסיה לא תעמוד ביעד התשואה ולא תשיג תשואה שנתית של 4.38%. קצבת הזקנה שלנו תפחת ולא תעמוד עוד על 5,000 ש"ח.

כיצד המהלך הנוכחי משפיע על יעד התשואה?

ראינו כי בעקבות השינוי בתשואה בקרן הפנסיה, הריבית התחשיבית עלתה ולכן גם יעד התשואה עלה. במקום 4.26% נדרשת קרן הפנסיה לעמוד ביעד תשואה של 4.38%.

אמנם כתוצאה מעדכון הריבית בחודש ינואר הקצבה של הפורשים צפויה לגדול, אך במידה שהקרן לא תעמוד בעתיד ביעד התשואה, קצבת הזקנה שלהם תקטן בצורה מהירה יותר משל הפורשים שפרשו עד דצמבר 2022.

2023	2022	
4.38%	4.26%	יעד תשואה
מעבר ל- 5.15%	4.86%	תשואה מובטחת על 60% מהנכסים

מקדמי הפנסיה בשנת 2023 יהיו גבוהים יותר

במסגרת מחקרים שוטפים שמבצעת רשות שוק ההון הנחתה הרשות את קרנות הפנסיה ואת חברות הביטוח לעדכן את המקדמים של הפורשים. עדכון המקדמים יכנס לתוקף החל מחודש ינואר 2023 במסגרת עדכון המקדמים יתבצעו השינויים הבאים.

השינוי במקדמי המרה לפרש ללא בן זוג בקרן הפנסיה

פורש ללא בן זוג בקרן הפנסיה הוא פורש שבמועד המרת הכספים לקצבה חודשית לא היה לו בן זוג (רווק, גרוש או אלמן). פורש שיש לו בן זוג חייב במסגרת תקנון קרן הפנסיה לבחור במסלול פרישה הכולל קצבה חודשית לבת הזוג.

גיל פרישה	גבר	אישה
60	-0.2%	1.1%
64	0.1%	1.4%
67	0.1%	1.8%

השינוי במקדם הפרישה לגברים ללא בן זוג מעדכון תוחלת החיים הוא לא מהותי והמקדם הסופי שלהם, המקדם המורכב מהשינוי בריבית התחשיבית והשינוי בתוחלת החיים צפוי להיות נמוך יותר מהמקדם כיום, כתוצאה מכך קצבת הזקנה שלהם **צפויה להיות גבוהה יותר**.

לעומת זאת, אצל חלק מהנשים גם לאחר עדכון הריבית התחשיבית, המקדם העתידי עשוי להיות גבוה יותר וקצבת הזקנה תהייה נמוכה יותר מהקצבה שהן יכולות לקבל אם יפרשו בחודש הקרוב.

ש: אני מתכנן לפרוש מביטוח מנהלים. האם השינוי במקדמים ישפיע גם עלי?

ת: במידה שיש לך ביטוח מנהלים הכולל מקדם מובטח עדכון המקדמים לא ישפיע עליך. אך ככל שאתה פורש מביטוח מנהלים שאינו כולל מקדם מובטח או שיקבע עבורך מקדם במועד הפרישה, המקדם שיקבע יהיה מקדם חדש בהתאם להנחיות רשות שוק ההון.

השינוי במקדמי המרה לפרשים עם בן זוג במסלול של 60% לבן הזוג

מרבית הפורשים בקרן הפנסיה פורשים עם בן זוג. במועד הפרישה עליהם לבחור את אחוז הקצבה שיקבל בן הזוג לאחר מותו של הפורש. אחוז הקצבה יכול לנוע בין 30% ל-100%.

מקדמים שמופיעים בטבלה מחושבים במסלול פרישה של 60% לבן הזוג.

גיל פרישה	גבר	אישה
60	0.2%	0.8%
64	0.3%	1.0%
67	0.4%	1.3%

ניתן לראות כי גבר שפורש עם בת זוג, מקדם הפרישה שלו צפוי לעלות בשיעור גבוה יותר מאשר המקדם של גבר ללא בת זוג. וזאת בשל העובדה שתוחלת החיים של נשים גבוהה יותר, עדכון שיעורי התמותה של נשים בקרן הפנסיה השפיע על הגברים הנשואים, גברים שאחרי מותם בת הזוג שלהם תמשיך לקבל קצבה מקרן הפנסיה לתקופה ארוכה יותר.

בשורה התחתונה: לדחות או לפרוש?

מי שמתכנן לפרוש בשנת 2022 חייב להגיש כעת את בקשת הפרישה שלו, ניתן לראות שעל מי שיפרוש בשנת 2023 ישפיעו שני כוחות מנוגדים: הראשון, השינוי בריבית התחשיבית יגדיל את קצבת הזקנה הראשונה ואילו השני, עדכון המקדמים, צפוי להקטין אותה.

לטעמי השקלול של שני הכוחות יחדיו ישפיע בצורה מינורית על קצבאות הזקנה ולא צריך להוות שיקול במועד שבו יבחר הפרוש לצאת לפנסיה.

לעומת זאת בין השיקולים אותם יש לקחת בחירת מועד הפרישה הם מצב בריאותי, הכנסה צפויה בפרישה, מיסוי וכד'.

נדב טסלר, מתכנן פרישה, סמנכ"ל מקצועי בקוואליטי שירותים פיננסים, מרצה במכללת נתניה ובעל הבלוג: פנסיוני, להבין את הפנסיה

תקצירי פסיקה חדשה



נקבע: עובדת שמסרבת לחזור מחל"ת כפוי הינה מתפטרת

ד"מ 20-06-5723, עמית לוי נ' א. אהרוני גרופ פיננסים בע"מ. ניתן ביום 3.07.22, בבית הדין האזורי לעבודה בתל-אביב, ע"י כבוד השופטת אופירה דגן טוכמכר

מנהלת תיקי לקוחות בחברה פיננסית, הוצאה לחל"ת של חודשים עקב נגיף הקורונה ולאחר שבועיים נתבקשה לשוב לעבודה. העובדת סרבה ורצתה להישאר בחלת המקורי. לאחר שהמעסיקה דרשה את חזרת העובדת לעבודה והעובדת המשיכה בסירובה, ראתה המעסיקה בהתנהלות זו התפטרות ללא מתן הודעה מוקדמת וביצעה לה גמר חשבון. העובדת תבעה על פיטורים שלא כדין ומנגד המעסיקה תבעה בתביעה שכנגד על נזקים שנגרמו לה ע"י העובדת ואי חזרתה לעבודה. בית הדין דחה את שתי התביעות בקביעה כי העובדת היא שהתכוונה להתפטר וכך עלה מכלל הראיות, זאת כאשר העובדת לא הוכיחה את הפיטורים מצידה של המעסיקה ואף לא טענה להתפטרות בדין מפוטר לפי סעיף 11(א) לחוק פיצויי פיטורים תשי"ג-1964 או עמדה בתנאי הוכחת הסעיף. בהתאם, נזקיה של המעסיקה לא הוכחו ולכן נדחתה גם התביעה שכנגד.

בית הדין חייב עובדת שגנבה להחזיר את שגנבה ושלל ממנה את פיצוייה הצבורים בקופת הגמל

סע"ש 21-01-47824, תמנון טקסטיל בע"מ נ' אורז'אן אבו אלינל. ניתן ביום 18.06.2022, בבית הדין האזורי לעבודה חיפה, ע"י ידי כבוד השופט בועז גולברג.

עובדת הועסקה כמנהלת משמרת בחברת תמנון טקסטיל במשך כשלוש שנים. העובדת נתפסה בגניבה זומנה לשיחת בירור במהלכה הודאתה בגניבתה והתפטרה. לאחר מכן חזרה בה מהודאתה וטענה לפיטורים שלא כדין ולהודאה שלא מרצונה החופשי, המעסיקה הגישה תלונה במשטרה והגישה תביעה בטענה כי, על העובדת להשיב את הגניבות, לשאת בטל ההוצאות לאיתור הגניבה ולשלול ממנה את כספי הפיצויים בקופת הגמל. בית הדין פסק כי, המעסיקה הוכיחה מעל לכל ספק כי העובדת גנבה, לעניין סכום הגניבה, המעסיקה ביססה הוכחה לסך של 1,660 ₪. באשר לטענת המעסיקה בעניין החזר הוצאות לאיתור הגניבה פסק בית הדין כי, המעסיקה לא הוציאה הוצאות נוספות לאיתור הגניבה. באשר לשלילת כספי הפיצויים בקופת הגמל, בית הדין נתן צו המופנה כלפי חברת מגדל חברה לביטוח בע"מ, המורה לה להעביר למעסיקה את הסכומים שנצברו בקופ"ג לפיצויים ע"ש העובדת בגין תקופת עבודתה של העובדת אצל המעסיקה.

תקצירי פסקי הדין מאת:

עו"ד ג'ולייט אליהו ועו"ד עידו סמולר

נמצא באתר "כל עובד", באינטרנט - www.koloved.net

ביצוע גרפי: אולגה פאי

עורכת: עו"ד מיטל דולב-בלט

אין במידע המופיע באתר "כל עובד" או בשירות הניתן למנוי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים.