

## תיקון (?) 190

מאת: בני הפנר

תיקון 190 שינה סדרי עולם בחישוב פטורים לקצבאות | בסדרת כתבות מאת בני הפנר יוסברו שיטות החישוב החדשות. כתבה ראשונה בסדרה



עקב ביטול המסלול ההוני. לדעתי התיקון הינו שינוי טכני בלבד. שונו נוסחאות, שונו שיטות חישוב, שונו דגשים, אולם התסבוכות נותרה בעינה ואולי אף גדלה. על ציבור הסוכנים והיועצים, העושים את העבודה בפועל, לנהוג על פי החוקים והתקנות. לכס נועדה סדרת כתבות זו. פקודת מס הכנסה מהווה סט כללים לוגיים/ מתמטיים לפיהם יש לנהוג. לפיכך, בכתבות יהיה הסבר לאופן הפעלת סט כללים זה על עולם הביטוח הפנסיוני של תכניות ביטוח, פנסיה וגמל, בהקשר של מענקים וקצבאות. אסביר בהן את שיטת חישוב המרכיבים החייבים והפטורים בהם ואת חישוב המס עליהם כפי שהיה עד לתיקון, ואת המצב לאחר התיקון. והכול בליווי דוגמאות מספריות.

האם זה אומר שפקידי השומה פועלים בהתאם? לפורש המקבל בגיל פרישה קצבה שנצברה אצל מספר מעסיקים לאחר שקיבל גם מענקים פטורים, יש להפעיל את נוסחת השילוב באופן מדורג רב מופעי. האם פקידי השומה יודעים לבדוד את קצבה מכל מקום עבודה ולהפעיל כהלכה את נוסחת השילוב במקרה שכזה? לעומת זאת, ליצרנים, לסוכנים וליועצים אין כל הנחה: היצרנים חייבים למכן את הדרוש לצורך מימוש התסבוכות. הסוכנים והיועצים חייבים להבין את התסבוכות "פרפקט" - הם אינם יכולים להתעלם מהחוקים והתקנות בתקווה שהמדינה לא תאכוף אותם, אלא חייבים לייעץ ולשווק תוך התחשבות בכלום.

**האם התיקון אכן הקטין את התסבוכות או הגדיל אותה?**  
חלק מרכזי בתיקון 190 נובע ממדיניות אגף שוק ההון לפיצוי

השני של המתרס, קיימים החיים האמיתיים ובהם קרנות הפנסיה וחברות הביטוח. את התסבוכות של החוקים והתקנות יש להפעיל על ערבוביה של קופות הגמל, קרנות פנסיה וותיקות בהסדר ושאינן בהסדר, חדשות מסובסדות וכלליות, תכניות ביטוח קלאסיות טרום 1991 ואחרי 1991, ועדיף טרום 1991 ואחרי 1991 ועדיף הון ועדיף קצבה משנת 2001 ותוכניות הון קצבה משנת 2004 והכול על חוסך שבמהלך חייו ייתכן והיה שכיר, עצמאי, מובטל, לא עובד ואם היה שכיר, קרוב לוודאי שביצע רצפי פיצויים ו/או רצפי קצבה. עד כה מדובר במבוך. על מנת שלא יהיה "משעמם", נוספו לנו סדרת צבעים בגוונים עד שנת 1997 ומשנת 1997, עד שנת 2000 ומשנת 2000, עד שנת 2005 ומשנת 2005, עד שנת 2006 ומשנת 2006 והדובדבן שבקצפת משנת 2008 ואילך. כשאני קורא פסקה זו, אני בעצמי הופך למדוכא ונרפה. לכן, אינני יורד לרזולוציות גבוהות יותר כגון נספח קצבה לקלאסי, נספח הון לעדיף וכדומה.

### תקנות לחוד ויישומן לחוד

מעבר לתסבוכות עצמה - המדינה חוקקה חוקים והתקינה תקנות. האם היא אוכפת אותם ופועלת לפיהם? זה כבר סיפור אחר. אני מניח שלפחות לחלק מהקוראים ניסיון בטיפול של פקידי שומה שפעלו תוך הפעלת שיקול דעת אישי בלי קשר לפקודת מס הכנסה. לדוגמא, כמה מכס נתקלו בסירוב של פקיד שומה לייעד לקצבה סכום פיצויים הגבוה מהתקרה? פיצויים למס קיימים זו השנה ה-23 וקצבה מוכרת קיימות זו השנה ה-13 ברציפות.

בעברי עסקתי בתחזוקת מערכות אלקטרוניות וממוחשבות במוסך המרכזי של פיאט, אלפא לנציה. רובכם יודעים שבעבר אלפא רומיאו לא היה רכב סטנדרטי, לטוב ולרע. פגשתי שם מהנדס רכב וותיק ששאל אותי אם אני יודע איך בונים אלפא רומיאו. לפני שהספקתי להגיב, המשיך ואמר שמדובר בתהליך מאד פשוט המורכב משני שלבים ראשיים ומשלב ביניים. בשלב הראשון, שלב תכנון המכונית, יושבים טובי המוחות במילנו ועושים כמיטב יכולתם. בשלב השני, מייצרים את המכונית. אבל, בין השלבים קיים שלב ביניים ובו התכנון המקורי מועבר למחלקת סיבוכים. במחלקה זו מסבכים את המכונית. בסיום, מעבירים לייצור בלי לחשוב לרגע מה תהיה רמת אמינותו, איך יתחזקו אותו ואיך יחיו עם התסבוכות שיצרו.

### פקודת מס הכנסה והחיים האמיתיים

אם נבחן את פקודת מס הכנסה ותקנות קופות הגמל נראה תסבוכות לא קטנה. לו היו אלה עומדים לבדם, ניחא. לו היו מופעלים על מוצר פנסיוני פשוט כדוגמת קופת גמל לחוסך שכיר שעבד כל חייו במקום עבודה אחד, המצב היה עוד נסבל. אולם, החיים אינם כה פשוטים. מצדו

\* הכותב הוא מנכ"ל חברת פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג (B.Sc., C.L.U., Isr)

### כתבה הבאה: הקצבה המוכרת והקצבה המזכה

בכתבה הבאה יוסבר נושא הקצבה המוכרת והקצבה המזכה. הקצבה המוכרת יצאה לאוויר העולם בשנת 2000. חרף יתרונותיה הרבים למקבל הקצבה, כמעט ולא נעשה בה שימוש, אלא על ידי קומץ סוכנים ויועצים. בקשר אליה נעשה שינוי לטובה ושינוי לרעה: מחד גיסא, כתוצאה מתיקון 190 גובה הקצבה המוכרת קטן יותר. מאידך גיסא, הקצבה הפטורה הכוללת משלבת עתה גם את הקצבה המוכרת וגם חלק מהקצבה המזכה.