

# תיקון (?) 190

מאת: בני הפנר



תיקון 190 אומנם לא ייצר את הקצבה המוכרת אך בהחלט הכניס בה שינויים והגדיר מחדש מהי קצבה פטורה; מהי שיטת החישוב החדשה? כתבה שנייה בסדרה מאת בני הפנר

קצבה מוכרת מהפקדות שוטפות, בולטת העובדה שתיקון 190 הרע את מצבו של מקבל הקצבה:

\* לגבי שכיר, הקצבה המוכרת שמקורה בהפרשות מעביד נותרה ללא שינוי. באשר לקצבה המוכרת שמקורה בהפרשות עובד, עד לתיקון הייתה קיימת תמיד ואילו לאחר התיקון, קיימת רק בגין הפרשות העובד מעל סף מסוים.

\* לגבי עצמאי, עד לתיקון מקור הקצבה המוכרת היה כל ההפרשה למעט זו שהביאה לניכוי לפי סעיף 47 בעוד שלאחריו, למעט גם הפרשה שהביאה לניכוי לפי סעיף 45.

## חישוב פטור בסיסי לאחר תיקון 190

הגדרת גיל פרישה ותקרת הקצבה המזכה המשמשים בחישוב הפטורים, נותרו ללא שינוי.

## השינוי משמעותי לטובת מקבל הקצבה בשני מישורים:

\* הקצבה המוכרת איננה מהווה חלק מהקצבה המזכה והפטור הכולל הוא שילוב של שני המרכיבים הפטורים.

\* הפטור עבור הקצבה המזכה הוא שיעור מתקרת הקצבה המזכה ולא מהקצבה המזכה כפי שהיה ערב התיקון.

## להלן דוגמאות לקצבה המשולמת לגבר בשנת 2012.

גיל	קצבה כוללת	קצבה מזכה	קצבה מזכה מהתקרה	קצבה מזכה פטורה	קצבה מוכרת	קצבה פטורה
59	10,000	8000	3,563	3,563	2,000	0 (*)
61	5,000	3000	3,563	0 (**)	2,000	2,000
67	5,000	3000	3,563	3,000	2,000	5,000
61	10,000	8000	3,563	0 (**)	2,000	2,000
67	10,000	8000	3,563	3,563	2,000	5,563
67	40,000	10000	3,563	3,563	30,000	33,563

השינוי משמעותי לטובת מקבל הקצבה בשני מישורים: (\*\*\*) בגיל 61 יש פטור רק לקצבה המוכרת.

## תיקון 190 בשנים שמעבר לשנת 2015

כפי שמוגדר בסעיף 9א, שיעור הפטור על הקצבה המזכה כיום הוא 43.5% והוא הולך ועולה עם השנים עד ל-67% החל משנת 2025. מקור הדירוג בפיצוי לאחר סגירת החיסכון ההוני. החיסכון ההוני הופסק ב-2008. לאלה שיפרשו בקרוב, יש מרכיב הון גדול בנכסים הפנסיוניים שלהם. ככל שאדם יפרוש רחוק מ-2008, כן יקטן מרכיב ההון בנכסים הפנסיוניים שלו ולכן יש פיצוי מדורג להיוון פטור. נושא ההיוון יוסבר בכתבות הבאות.

## ומה לגבי קצבת נכות מתיקון 190?

הדין לקצבת נכות זהה למעט שינוי אחד והוא שאדם שפרש בשל נכות יציבה בשיעור של 75% או יותר יהיה זכאי לפטור על הקצבה המוכרת ויחשב כאילו הגיע לגיל פרישה לעניין הפטור על הקצבה המזכה.

## ומה לגבי קצבת שארים מתיקון 190?

גם בנושא זה חל שינוי לטובה למקבל הקצבה ואף בוטלה האבחנה בין קצבה המשתלמת לפי חוק או הסכם קיבוצי לקצבה שאינה כזאת. העיקרון דומה עם הטבה. הקצבה הפטורה תהיה סכום

אלה:  
\* הקצבה המוכרת.  
\* הקצבה המזכה עד לתקרת הקצבה המזכה.  
יש לקחת בחשבון שקצבת שארים מחולקת בין השארים. מאחר והפטור חל במלואו על כל מקבל קצבת שארים, ניתן לאמור שלמעט חריגים, קצבת שארים תהיה פטורה במלואה.

## אין ממסים קצבה?

בהקשר שלנו, חישוב המס על קצבה חייבת זהה לחישוב המס על הכנסה מיגיעה אישית. לאמור, שיעור מס התחלתי בסך 10%.

הקצבה נטו אם כן, תהיה הקצבה הכוללת בניכוי המס על חלק הקצבה החייבת.

בכתבה המלאה באתר עדיף נדון בהרחבה במצב לפני התיקון וכן בדוגמאות מספריות.

בכתבה הבאה נסביר את אופן החישוב המס במקרים מורכבים.

המידע מוצג להמחשה בלבד/ אין מדובר בהמלצה לביצוע או אי ביצוע פעולה. היות המס הסופית תיקבע אך ורק על ידי רשויות המס. בנוסף, מדובר בתיקון חדש ולא מעט דברים עדיין לא פתורים עד הסוף.

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