



Stein Kaikov & Co. C.P.A
שטיין קייקוב ושות' - רואי חשבון

אמיר שטיין רואה חשבון
אהרון קייקוב רואה חשבון

תאריך : 22 אוקטובר 2019

מספרינו : 190886

לקוח נכבד

ג.א.נ.,

הנדון : הפקדות לפי תיקון 190

לאור פניות ושאלות רבות בנושא ולאור מידע שקבלנו על הטעויות וטעויות, החלטנו לעשות קצת סדר ולהסביר את הנושא :

כללי :

ב- 2012 נחקק החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון 190 להוראת שעה) התשע"ב 2012. התיקון פותח בפני גילאי 60 ומעלה מסלול השקעה נוסף. יחיד שגילו 60 ומעלה יכול להפקיד כספים לקופות גמל במעמד עצמאי ל"קצבה מוכרת". אם אותו יחיד יקבל קצבה בסכום העולה על "הקצבה המזערית", (היום בסך 4,512 ₪), הוא יוכל למשוך סכומים חד פעמיים או קצבה פטורים ממס.

מסקנה 1 – מי שלא צפויה לו קצבה בסך העולה על כ- 4,512 ₪ (הקצבה המזערית) יעשה בעקרון טעות אם יפקיד למסלול, כי ישלם מס על הקרן שיפקיד בעת משיכתה בשיעור 35%, למעט נסיבות מיוחדות כמו תכניות הורשה.

צריך לשים לב כי למעשה מהסכום הראשוני שמופקד מפרידים כ - 35,000 ₪, כגובה הסכום שתאורטית ניתן לתבוע בגינו הטבות מס בעת ההפקדה (גם אם לא נתבעו). בגין משיכת סכום זה יחול מס מלא.

מסקנה 2 – במידה וניתן לשלוט בכך, כדאי לא להפקיד לאפיקים אחרים של גמל בשנת ההפקדה ולנצל את הטבות המס במסלול זה.

מסקנה 3 – גם למי שלא מחוייב הגשת דו"ח שנתי, כדאי לבחון הגשת דו"ח שנתי בשנה זאת, כדי לנצל את הטבות המס שבהפקדה.

מיסוי

הרווחים בגין הכספים המופקדים (פחות כ- 35,000 ₪), יחוייבו במס בשיעור 15% על החלק הנומינלי.

מסקנה 4 – לעומת אפיקי ההשקעה האחרים בשוק ההון המחוייבים במס בשיעור 25% על הרווח הריאלי, אפיק זה מחוייב במס בשיעור 15% על הרווח הנומינלי.

יש לשים לב לאינפלציה וכל עוד אינה עולה על כ- 9% לשנה יש יתרון מיסוי. אם האינפלציה תעלה, יתרון מיסוי זה יהפוך לחסרון ויהיה כדאי לשקול משיכת הכסף.

משיכות

ניתן למשוך, ללא תשלום מס בשיעור 35% על המשיכה, ב- 3 האופציות הבאות, בכפוף לקיום התנאים שנוזכרו לעיל (גיל 60 וקבלת פנסיה מזערית):

1. משיכת סכומים חד פעמיים – המשיכות אינן חייבות במס.
2. משיכת קצבה קבועה – הקצבה פטורה.
3. העברת והפקדות הסכומים לקופה לקצבה וקבלת פנסיה הפטורה באופן מלא ממס הכנסה כך שבנוסף להכנסה הרגילה עם הפטור היחסי שלה, נוסף עוד סכום פטור לחלוטין.

הורשה

יורשי עמית שהפקיד כספים לפי תיקון 190, ונפטר טרם מלאו לו 75 שנים, יוכלו להמשיך לנהל את הכספים בקופה ולמשוך אותם עם מיסוי 15% נומינלי, או לקבלם בדרך של קצבה, הפטורה ממס גם על הרווחים.

סיכום

1. השקעה בקופה לפי תיקון 190 הוא מסלול השקעה נוסף שיש לשקול אותו תוך השוואה למסלולים אלטרנטיביים מבחינת תשואות, מיסוי ועוד.
2. לפני ההשקעה יש לוודא קיום התנאים הראשוניים של גיל (מעל 60) וקבלת פנסיה העולה על הקצבה המזערית (4,512 ₪) בעת המשיכות.
3. להשקעה במסלול זה יתרון מיסוי כל עוד האינפלציה נמוכה.
4. המסלול מאפשר נזילות מלאה של הכסף הנצבר (בכפוף לתנאים לעיל).
5. קיימת גמישות במשיכה חד פעמית, קצבה או הפקדה לקופת פנסיה.
6. יתרונות מסויימים בהורשה.

7. חשוב להמשיך ולבדוק לאחר ההפקדה כדאיות (שיעור תשואה, אינפלציה, בדיקת אפשרות להפקיד לקופת פנסיה ועוד), ומעבר לאפיק השקעה אחר לאור השתנות הנסיבות.

במבוא רב,

שטיין קייקוב ושות'
רואי חשבון

חוזר זה מהווה תקציר וסיכום בלבד, וההוראות המתחייבות הן עפ"י החוק. בכל מקרה של סתירה יקבעו הוראות החוק ותנאי התוכנית.

תקציר זה מהווה תיאור כללי בלבד ואין באמור בו להוות ייעוץ, חוות דעת או המלצה לבצע או להימנע מלעשות פעולה.

לפני נקיטת כל פעולה יש להעזר בייעוץ מקצועי ספציפי מתאים, ההולם את תנאי המפקיד ואת צרכיו ותכניותיו.