

הוגדל שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה

הכותב: אמיר לוי, מומחה לתכנון פרישה - פרישה פרימיים פתרונות פרישה בע"מ

בהתאם לחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 190 והוראת שעה) התשע"ב 2012, החל מינואר 2020 יגדל שיעור הפטור לקצבה מזכה בפעימה נוספת.

תוספת פטור זו של 3% מתקרת קצבה מזכה, מוערכת בסך של כ- 260 ש"ח לחודש.

בנוסף, מס הכנסה מסדיר בחוזר חדש ([המצורף](#)) כי החל מינואר 2020 ניתן יהיה לממש את הפטור לקצבה מזכה במסלול מקוצר.

התהליך יבוצע באמצעות שני טפסים חדשים:

טופס 161 י' - המיועד למקבלי קצבה שהגיעו לגיל הזכאות (*) לפני חודש ינואר 2012.

טופס 161 ח' - המיועד למקבלי קצבה שהגיעו לגיל הזכאות (*) החל מינואר 2012.

יחד עם זאת חשוב לציין שהמסלול המקוצר יאפשר מימוש חלקי בלבד של הפטור לקצבה מזכה - של 17% לכל היותר, ולא את הפטור המירבי אשר מאפשר להגיע לכדי 52%!

לכן מומלץ, לצורך מיצוי זכויות הפורש באופן מיטבי, לבצע את הליך קיבוע הזכויות לאחר בדיקה מקיפה של מכלול המשאבים הפנסיוניים הקיימים והעתידיים של פורש, בתהליך המקיף ובאמצעות טופס 161 ד' אשר יאפשר להגדיל את פטור במרבית המקרים, לבצע היוונים ואף לדרוש החזרי מס לתקופות קודמות. (*) גיל הזכאות - גיל תחילת קבלת הקצבה או גיל הפרישה, לפי המאוחר מבניהם.

[לקריאת חוזר מס הכנסה](#)