



המכללה הבינלאומית
לתכנון פיננסי

נוסחת הקניזוז

מעודכן לשנת המס 2018



052-5984997

מיסוי קצבאות

"קצבה" – קצבה המשתלמת מאת מעביד או קופ"ג או על פי ביטוח אובדן כושר עבודה למעט קצבת שאירים כהגדרתה בסעיף 9(16).

קצבה מזכה: תקרה בסך של 8,380 לחודש בשנת המס 2018.

תנאים לקבלת פטור לקצבה מזכה: (אחד מהשניים)

1. הגעה לגיל פרישה 67 – גבר, 62 - אישה.
2. פרישה בשל נכות יציבה בשיעור של 75% לפחות.

חישוב הפטור המקסימלי: (לחודש)

$$8,380 * 49\% = 4,106$$

מיסוי קצבאות

דוגמה :

יעל ילידת 1940, פרשה לפנסיה ומקבלת פנסיה חודשית בסך 8,000 ₪. מה הקצבה החייבת והפטורה?

פתרון :

יעל הגיעה לגיל פרישה ולכן זכאית לפטור.

8,000	סה"כ
<u>(4,106)</u>	קצבה פטורה
3,894	קצבה חייבת

מיסוי קצבאות

שיעורי הפטור לקצבה מזכה לפי תקופות:

עד 31.12.2011 – 35% (מתקרת הקצבה המזכה או מהקצבה המשולמת לפי הנמוך)

משנת 2012 הפטור מורכב משני חלקים – 35% + הגדלת פטור X% כדלהלן:

2012 עד 2015 (כולל) – 35% + 8.5% = 43.5%

2016 עד 2019 (כולל) – 35% + 14% = 49%

2020 עד 2024 (כולל) – 35% + 17% = 52%

2025 ואילך – 35% + 32% = 67%

נוסחת הקיזוז – קיבוע זכויות

שלבי עבודה לחישוב הפטור לקצבה:

1. קביעת גיל זכאות (גיל פרישה או המועד שהחל לקבל לראשונה קצבה – לפי המאוחר).
2. מענקים פטורים שהתקבלו ב-32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות.
3. יש להצמיד למדד המחירים לצרכן את התוצאה בשלב 2 ליום ה-1 בינואר של השנה שבה חל גיל הזכאות ולכפול ב-1.35. (סך זה לעולם לא יכול לעלות על 35% מהקצבה המזכה או 35% מיתרת ההון הפטורה)
4. סה"כ פטור על הקצבה ($739,116 = 180 * 49\% * 8,380$) פחות התוצאה בשלב 3 = הפטור שנותר לקצבה.
5. התוצאה בשלב 4 לחלק ב-180 = פטור חודשי לקצבה.

נוסחת הקיזוז – קיבוע זכויות

הוראות מעבר:

מי שקיבל לפני 1.1.2012 מענק פטור, ובנוסח הקודם לא חלה עליו נוסחת השילוב (פער של מעל 15 שנים) – לא תחול עליו גם נוסחת הקיזוז החדשה על הסך שהתקבל לפני יותר מ 15 שנה.

נוסחת הקיזוז – קיבוע זכויות

דוגמה:

להלן נתוני פרישות העובד.

אילו מענקים פטורים יכנסו לחישוב נוסחת הקיזוז, בהנחה שתאריך גיל הזכאות 1.2.2018 ?

מעסיק	תאריך פרישה	שנות עבודה	מענקים פטורים	הערה
א	31.1.2018	5	61,000	יכנס לנוסחת הקיזוז
ב	30.4.2010	8	91,000	יכנס לנוסחת הקיזוז
ג	31.12.2002	7	66,000	לא יכנס לנוסחת הקיזוז
ד	28.2.1995	7	46,000	לא יכנס לנוסחת הקיזוז

בדיקת 15 השנים לפי שנים שעברו ולא לפי שנות עבודה (בניגוד לבדיקת 32 שנות עבודה).

נוסחת הקיזוז – קיבוע זכויות

הוראות מעבר:

1. לגבי מי שהגיע ל"גיל הזכאות" לפני 1.1.2012, תחול נוסחת השילוב לחישוב שיעור הפטור בהתאם להוראות סעיף 9א(ג) כנוסחו ערב התיקון, על השיעור המתקבל מוסיפים את תוספת הגדלת הפטור (8.5% - ב- 2012, ועד 32% ב- 2025) את סה"כ אחוזי הפטור יש להכפיל בתקרת הקצבה המזכה (8,380 בשנת 2018) התוצאה היא סכום הקצבה הפטורה לה זכאי ליחיד.
2. לגבי מי שהגיע לגיל הזכאות ביום 1.1.2012 ואילך, תחול נוסחת הקיזוז, לצורך יישום נוסחת הקיזוז יובאו בחשבון כל המענקים הפטורים שקיבל בגין 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות לרבות מענקים שהתקבלו לפני 1.1.2012, על אף האמור, לא יובאו בחשבון מענקים פטורים ששולמו לפני שנת 2012 ולא חלה עליהם נוסחת השילוב הישנה (כיוון שהתקבלו 15 שנים לפחות לפני קבלת הקצבה הראשונה).
3. למרות האמור בסעיף 2 לעיל, מי שהגיע לגיל הזכאות ביום 1.1.2012 ואילך וקיבל מענקים פטורים לפני 1.1.2012 שהיו מובאים בחשבון לעניין נוסחת השילוב, יוכל לבחור, בהודעה לפקיד השומה שיגיש בתוך 90 יום מיום שהגיע לגיל הזכאות, להחיל על כלל המענקים הפטורים את יישום נוסחת השילוב במקום נוסחת הקיזוז ואת הוראות המעבר כמפורט בסעיף 2 לעיל.

קיבוע זכויות

ההון הפטור	$8,380 * 49\% * 180 = 739,116$
היוון כספי תגמולים	(XXX) – מקטין את ההון הפטור 1:1
"מענקים פטורים"	(XXX) – ב-32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות.
	=====
יתרת ההון הפטורה	XXX
פטור חודשי לקצבה	XX – מחלקים את יתרת ההון הפטורה ב-180.
שיעור הפטור	XX% - פטור חודשי לקצבה לחלק ב-8,380.

קיבוע זכויות

דוגמא :

יניב (יליד 1950) פרש מעבודתו בתאריך 1.1.2016 וקיבל מענק פטור בסך של 500,000 ש"ח בגין 42 שנות עבודה.

החל מתאריך 1.7.2018 מקבל יניב קצבה בסך של 12,000 ₪. מה שיעור הפטור לקצבה? ומה הקצבה החייבת במס?
מדד 1/16 - 100 נק', מדד 1/18 - 102 נק'.

קיבוע זכויות

	739,116	ההון הפטור
$500,000 * 32/42 * 1.35 * 102/100 =$ נלקחו בחשבון , באופן יחסי , פיצויים בגין 32 שנות עבודה מתוך ה 42 , ונעשה מידוד ל 01/2018	(524,571)	"מענקים" פטורים"
	214,545	יתרת ההון הפטורה
$214,545 : 180 =$	1,192	הקצבה החודשית הפטורה
$1,192 : 8,380 =$	14.22%	שיעור פטור

פתרון :

קצבה חודשית חייבת במס $12,000 - 1,192 = 10,808$

קיבוע זכויות

דוגמא :

לינוי(ילידת 1955) פרשה ממקום עבודתה בתאריך 1.1.2014 וקיבלה מענק פטור בסך של 200,000 ש"ח בגין 20 שנות עבודה.
החל מתאריך 1.3.2018 מקבלת לינוי קצבה בסך של 10,000 ₪. מה שיעור הפטור לקצבה? ומה הקצבה החייבת במס?
מדד 1/14 - 100 נק', מדד 1/18 - 103 נק'.

קיבוע זכויות

	739,116	ההון הפטור
$200,000 * 1.35 * 103/100 =$	<u>(278,100)</u>	"מענקים" פטורים
	461,016	יתרת ההון הפטורה
$461,016 : 180 =$	2,561	הקצבה החודשית הפטורה
$2,561 : 8,380 =$	30.56%	שיעור פטור

פתרון :

קצבה חודשית חייבת במס $10,000 - 2,561 = 7,439$

קיבוע זכויות

דוגמא :

ליאל (ילידת 1955) פרשה ממקום עבודתה בשנת 2002 וקיבלה מענק פטור בסך של 300,000 ש"ח בגין 30 שנות עבודה.
החל מתאריך 1.3.2018 מקבלת ליאל קצבה בסך של 10,000 ₪. מה שיעור הפטור לקצבה? ומה הקצבה החייבת במס?
מדד 1/2002 - 100 נק', מדד 1/2018 - 110 נק'.

קיבוע זכויות

	739,116	ההון הפטור
	(-----)	"מענקים פטורים"
	739,116	יתרת ההון הפטורה
$739,116 : 180 =$	4,106	הקצבה החודשית הפטורה
$4,106 : 8,380 =$	49%	שיעור פטור

פתרון :

המענק התקבל לפני שנת 2012 וישנו פער של מעל 15 שנים, המענק הפטור לא יילקח בחישוב יתרת ההון הפטורה.

קצבה חודשית חייבת במס $10,000 - 4,106 = 5,894$

קיבוע זכויות

דוגמא :

ליעד (יליד 1950) פרש מעבודתו בתאריך 30.4.2018 וקיבל מענק פטור בסך של 500,000 ש"ח בגין 42 שנות עבודה.

החל מתאריך 1.5.2018 מקבל ליעד קצבה בסך של 12,000 ₪. מה שיעור הפטור לקצבה? ומה הקצבה החייבת במס?
מדד 4/18 – 102 נק', מדד 1/18 - 100 נק'.

קיבוע זכויות

	739,116	ההון הפטור
$500,000 * 32/42 * 1.35 * 100/102 =$ נלקחו בחשבון , באופן יחסי , פיצויים בגין 32 שנות עבודה מתוך ה 42 , ונעשה מידוד ל 01/2018	(504,202)	"מענקים" פטורים
	234,914	יתרת ההון הפטורה
$234,914 : 180 =$	1,305	הקצבה החודשית הפטורה
$1,305 : 8,380 =$	15.57%	שיעור פטור

פתרון :

קצבה חודשית חייבת במס $12,000 - 1,305 = 10,695$

קיבוע זכויות

מענקי פרישה שלא נלקחים בחישוב יתרת ההון הפטורה – אינם נכללים בהגדרת "מענקים פטורים":

1. מענקים המשולמים לפי חוק הגמלאות לפורשי צה"ל, למשטרה, לשב"ס ולשירותי הביטחון, מענקי פרישה מסומנים בטופס 161 בקוד 22. יחד עם זאת יודגש כי מענקים אחרים שמקבלים פורשים אלה כגון פדיון ימי מחלה ומענקי הסתגלות, יובאו בגדר מענקים פטורים.
2. מענקי פרישה פטורים אשר שולמו למי שפרש עקב נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר.
3. מענק שנים עודפות שנתקבל לפני 1.7.2012 ותאריך גיל הזכאות לאחר 1.1.2012.
4. מענקים פטורים בגין תקופה שלאחר גיל הזכאות.