

שאלות ותשובות

המנויים מוזמנים לשלוח שאלות, בנושאים: מיסוי, ביטוח לאומי, מקרקעין וכספים; והן יפורסמו במדור זה בציון שמם ושם המשיב.

התשובות אינן תחליף לייעוץ משפטי. אין המומחים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן.

לתשומת הלב! -

א. את השאלות יש לשלוח ל: e-mail: meira@hashavim.co.il ולציין מספר לקוח.

ב. בשל המספר הרב של מנויים הפונים אל המדור ובשל מורכבות השאלות - יש להביא בחשבון, כי זמן ההמתנה למתן התשובה על שאלה יכול להתארך עד לכדי מספר שבועות.

ג. בהגיע התשובה מהמומחה אל משרדינו, מקבל השואל מיד את התשובה בפקסימיליה או בדוא"ל.

פטור ממס ומדמי ביטוח לאומי על פנסיה שמתקבלת מגרמניה

י"ע שואל:

נישומה החלה לקבל פנסיה מגרמניה בעקבות התשלומים ששילם עבורה אביה ז"ל לתוכנית אישית בגין פנסיה עתידית. בהגיעה לגיל המזכה החלה לקבל פנסיה.



השאלות:

האם פנסיה זו יכולה להיחשב פנסיה מוכרת ופטורה ממס וגם מדמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות?

רו"ח (משפטן) ישי חיבה משיב:**תקבולי הפנסיה**

מס הכנסה:



אין זה ברור מהו מעמדה או סיווגה של "תוכנית אישית" לפנסיה המתוארת בשאלת השואל. עם זאת נראה כי מדובר במעין תוכנית חיסכון לפנסיה וכל יתרת הכספים בתוכנית משתלמת באופן עתי (בתשלומים) במועד שנקבע והוא "הגיל המזכה" (מונח שאף הוא לא תואר בשאלה).

בכל אופן וככל שכך הוא:

אם יהיה ניתן ונרצה לסווג את התקבולים המתקבלים כאמור כפנסיה, הרי לאור ההגדרות בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "פקודת מס הכנסה") הסעיף והפטורים שבו לא יחולו על התקבולים.

עם זאת, ככל הנראה יהיה ניתן לטעון להחלת ההקלות המתוארות בסעיף 9ב לפקודת מס הכנסה על "קצבה אחרת", ומשכך ככל שהנישומה הגיעה לגיל פרישה, הרי 35% מסכום התקבולים המתקבלים יהיו פטורים ממס.

לעומת זאת ייתכן שהעובדות והכדאיות יצביעו על כך שבעצם מדובר במעין תוכנית חיסכון לפנסיה שבה האב הפקיד את הקרן בגרמניה במהלך חייו ועתה מגיע מועד המשיכה המבוצע בתשלומים, המשולמים עד הגיע X תשלומים או עד תום יתרת הכסף הצבור בתוכנית.

במצב זה תהיה אפשרות לטעון כי כל הקרן פטורה ממס ורק הסכומים העולים על הקרן שהופקדה הם ריבית.

ברמה גבוהה יותר של חשיבה, תיתכן טענה כי כל יתרת החיסכון על הקרן ועל הריבית היא בכלל ירושה מהאב ז"ל, המשתלמת באופן איטי ולאורך השנים. במקרה כזה, כל התקבולים מתוכנית הפנסיה עשויים להיות פטורים ממס הכנסה.

לעניין דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות:

בכל החלופות מדובר בהכנסות פסיביות. ככל שהנישומה הגיעה לגיל פרישה היא פטורה בגין הכנסות פסיביות אלו מדמי ביטוח לאומי ובנסיבות מסוימות היא פטורה גם מדמי ביטוח בריאות.