

פטור ממס לגמלאים עד לתקרת הקצבה המזכה

במסגרת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה שפורסם על-ידי רשות המסים, בשנת 2012 שונו הכללים לקבלת פטור ממס עד לתקרת הקצבה המזכה. על-פי השינוי המהותי שנקבע, יגדל הפטור ממס מ-35% מתקרת הקצבה המזכה ויעמוד על 43.5% עד תום שנת 2015; יעמוד על 49% החל משנת 2016 עד תום שנת 2020; ימשיך לעלות עד 67% בשנת 2025.

סעיף 9 א' בפקודת מס הכנסה, המאפשר קבלת הפטור מהקצבה, קובע את ההגדרות השונות והכללים לקבלת הפטור:

קצבה מזכה - קצבה המשולמת מהמעביד. במקרה של גמלאי צה"ל, הקצבה משולמת באמצעות מופ"ת.

תקרת הקצבה המזכה בשנת 2015 היא בסך 8,460 ש"ח. דהיינו, הפטור לזכאים בשנת 2015 לחודש הוא לפי החישוב הבא: $8,460 \times 43.5\% = 3,680$ ש"ח. כלומר, סך של 3,680 ש"ח מהקצבה החודשית שמקבל הזכאי יהיה פטור ממס. תקרת הקצבה המזכה מתעדכנת כל תחילת שנה בשיעור עליית המדד של שנה קודמת.

גיל הזכאות - גיל הפרישה לפי חוק; גבר גיל 67, ואישה - 62 (לגבי אדם שפרש בפרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% ויותר ובתנאים מסוימים, יראו כאילו הוא בגיל הזכאות).

היוון - נקבע כי מי שהיוון חלק מקצבתו, טרם סיים להחזירו והגיע לגיל הזכאות, יהיה זכאי לקבל פטור על החלק היחסי.

דוגמאות:

1. גמלאי בן 67 וששה חודשים, שבתלש הגמלה שלו מופיע כי היוון חלק מקצבתו וכיום ההיוון הוא בהיקף של 5%. הסכום הפטור לשנת 2015 יחושב כך: $8,460 \times (43.5\% - 5\%) \times 6$ חודשים = 19,542 ש"ח.
2. גמלאי בן 67 וששה חודשים שלא היוון מקצבתו. סכום הפטור לשנת 2015 יחושב כך: $8,460 \times 43.5\% \times 6$ חודשים = 22,080 ש"ח.
3. גמלאי בן 70, יליד חודש ינואר, שהיוון מקצבתו, וכיום בתלש הגמלה הנוכחי מופיע שאין לו היוון. הסכום הפטור לשנת 2015 יחושב כך: $8,460 \times 43.5\% \times 12$ חודשים = 44,160 ש"ח.

לצורך קבלת הפטור ממס על-פי סעיף 9 א' לפקודה, על המבקש לפנות למשרד פקיד שומה במקום מגוריו ולהצטייד במסמכים הבאים:

א. תלוש הגמלה האחרון ממופ"ת.

ב. טופס 161 - הודעת המעביד על סיום עבודה (את הטופס ניתן לקבל בפנייה למופ"ת).

ג. לגבי החברים שהיוונו מקצבתם - עליהם לצרף מסמך בנושא, אותו ניתן לקבל בפנייה למופ"ת.

יודגש כי את הפטור ממס לגבי קצבה מזכה ניתן יהיה לקבל רק לגבי קצבה מזכה אחת. הכוונה היא, כי מי שיש לו מספר קצבאות מזכות, יקבל פטור בשנת 2015 רק עד לשיעור של 43.5% מתקרת הקצבה המזכה.

הפטור ממס לזכאים לפי סעיף 9 א' לפקודת מס הכנסה יינתן לפי תאריך הגעת החבר לגיל הזכאות, דהיינו, אם תאריך ההגעה הוא בינואר, החבר יקבל פטור ל-12 חודשים, שהם שווה ערך בשנת 2015 ל-44,160 ש"ח, ובשנת 2016 ל-49,745 ש"ח.

המידע מובא על-ידי דוד כהן, רו"ח ומשפטן, רו"ח הארגון, משרד ד. כהן את ר. כהן ושות' רו"ח מקבוצת אליות ישראל. כשירות לקהילה, מעניק משרדי ייעוץ חנים לחברי ארגון "צוות" בהיקף של מספר שעות בחודש. לתיאום שיחת ייעוץ חנים במשרדי או בטלפון ניתן להתקשר לטלפון: 03-5330022.

הוקרה לאסתר הרליץ



ב-27.7.15, קיימה ועדת קשרי חוץ ישיבה מיוחדת בה העניק יו"ר "צוות" ברוך לוי, מגן הוקרה מטעם "צוות" לאסתר הרליץ, כלת פרס ישראל, על מפעל חיים שכולו מסירות והתנדבות, אותו קיבלה ביום העצמאות תשע"ה.

התנצלות

ארגון "צוות" מתנצל בפני חברנו רס"ב יואב אלוני, בגין טעות מצערת שחלה עת פורסם בטעות שמו ברשימת חברינו שהלכו לעולמם.

אנו מצטערים על עגמת הנפש שנגרמה ליואב ולמשפחתו עקב הפרסום.

ארגון "צוות" מאחל ליואב ולבני ביתו בריאות טובה ואריכות ימים.

בברכת חברים,

ד"ר ברוך לוי, יו"ר ארגון "צוות"
דן נדיב, מנכ"ל ארגון "צוות"

הוקרה והערכה

לחברי "צוות" בוגרי התוכנית "הטובים בחינוך"

בשנת תשע"ה במכללות

אחוה, בית ברל, קיי ואורנים

ברכות לרגל סיום הלימודים

ואיחולי הצלחה להשתלבות מהירה

במערכת החינוך

למצטרפים לתוכנית "הטובים בחינוך" לקראת שנת הלימודים תשע"ו, במכללות בית ברל, קיי, אורנים ואחוה

ברכת הצלחה בלימודים

ברוך לוי, יו"ר דן נדיב, מנכ"ל

