

יולי 2023

רצף קצבה / רצף קצבה ברירת מחדל במסגרת טופס 161 החדש

רקע

תהליך סיום העסקה, הנו חלק מ-"מסע לקוח". הטיפול בתהליך זה, מלווה בטיפול בהיבט המשכיות התוכניות והכיסויים הביטוחיים (מבוצע על ידי העובד) ובהיבט התמודדות מול רשויות המס בכל הנוגע לכספי פיצויים אשר נצברו בקופות ו/או מענקי פרישה המשולמים לעובד בסיום העסקה (מבוצע על ידי המעביד והעובד). בידיעון זה, נעסוק בנושא "רצף קצבה ברירת מחדל" ו"רצף קצבה", התמודדות מול רשויות המס / הגוף המוסדי בהקשר זה **לאור כניסתו לתוקף (01 נובמבר 2023) של טופס 161 החדש**.

רצף קצבה מהו ?

רצף קצבה סעיף 9 (א7) (ז) לפקודה, הנו בקשה לדחיית מס אותה מעביר הנישום (עובד אשר סיים העסקתו) לפקיד השומה באמצעות טופס 161, בה הוא מבקש לבצע דחיית התחשבות מס למועד עתידי. בקשה לרצף קצבה ניתן לבצע:

- רק בגין כספי פיצויים למטרת קצבה (הפקדות שוטפות שבוצעו בכל קופות הגמל לקצבה)
- בגין השלמת חוב ותק בתנאים מסוימים

אופן הביצוע עד כה - העמית מגיש את בקשתו לפקיד השומה בדבר בקשה לרצף קצבה, מקבל את אישור פקיד השומה ומעביר את האישור לרישום בקופה/ות.

רצף קצבה ניתן לשלב עם בקשות נוספות הנוגעות למיסוי כספי הפיצויים כגון: בקשת פטור, בקשת רצף זכויות מעסיקים, בקשת פריסה בגין מענקים חייבים.

לרצף קצבה יתרונות הן בהיבט תכנון המס והן בהיבט תכנון תיק הלקוח, אך צריך לקחת בחשבון שקיימים גם חסרונות, (בקשה להבעת חרטה מרצף הקצבה מובילה להתחשבות מס על כל הקופות שבגינים בוצע ייעוד לקצבה), לכן טרם מתן המלצה בדבר כדאיות ביצוע רצף קצבה, חשוב מחד להכיר את היתרונות והחסרונות, לדעת להמחישם לעובד בצורה מיטבית וכמובן לתעד זאת. את מכלול המשמעויות הנוגעות לבחירה זו, יכול להציג בפני העובד רק גורם בעל רישיון מתאים, המנוסה בליווי בתהליכי פרישה מעבודה.

רצף קצבה ברירת מחדל

החל מינואר 2017 קיים מסלול של "רצף קצבה ברירת מחדל" – רישום בקופה או במספר קופות אשר בהן קיימים כספי פיצויים לקצבה (קוד 5,6) "רצף קצבה" ללא צורך בהמצאת אישור מוקדם מפקיד שומה.

כללים:

הגבוה מהשניים

תקרת רצף קצבה אוטומטי לשנת 2023 – 392,770 ₪ לפי סעיף 9 (א7) (ז) לפקודה.

או

הנמוך מבין השכר המבוטח או 39,300 ₪ (תקרת הפיצויים) מוכפל בתקופת העסקה.

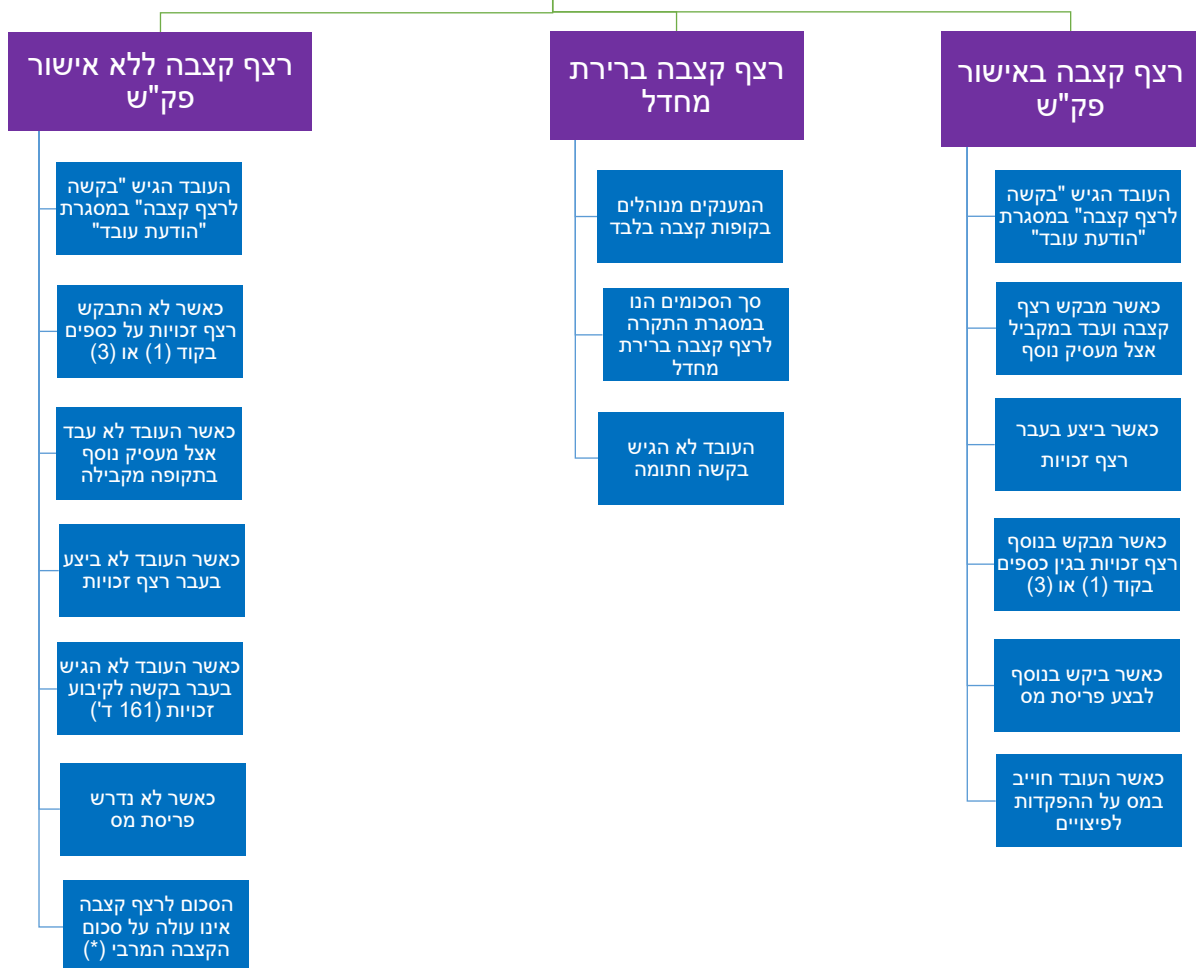
במידה וקיימים לעובד צבירות פיצויים גבוהות יותר, נדרש העובד להמציא אישור מפקיד השומה בדבר אישור ייעוד לקצבה.

עדכונים מקצועיים

הפעלת רצף קצבה במתכונת החדשה (11/2023)

החלת רצף קצבה ברירת מחדל תיעשה לאחר קבלת 161 של המעסיק ובהתאם לכללים האמורים לעיל. במידה והעובד פנה למס הכנסה וסיפק לקופות אישורי מס, יישמו הקופות את אישורי המס בהתאם. החל מכניסתו העתידיית לתוקף של 161 החדש (01 נובמבר 2023), החלת רצף הקצבה או רצף קצבה ברירת מחדל הנו חלק מהנחיית המעסיק לגוף המוסדי. במידה והעובד לא קיבל החלטה ולא הגיש את בקשתו במסגרת טופס 161 החדש ובמידה ועמד בכללים נוספים, יוכל המעסיק להעביר לגוף המוסדי אישור להחלת רצף קצבה ברירת מחדל. במידה והעובד צירף את החלטתו לרצף קצבה ועומד בכללים נוספים (פירוט בהמשך), ינחה המעסיק את הגופים המוסדיים בהחלת רצף קצבה בהתאם לבחירת העובד.

רצף קצבה



(*) סכום הקצבה כפי שמופיע בסעיף א.13 לטופס 161 להלן יתרת ערך הפדיון לרבות הפקדה נוספת (בקוד 5 או 6) + יתרת פיצויים שחויבה במס בעת ההפקדה + פיצויים שהומרו לקצבה ערב הפרישה.