

## ביטול מס רווח הון בקופות גמל

במסגרת חוק ההסדרים אשר פורסם ברשומות ביום 23.7.2009, בוטלה החובה לנכות מס רווח הון בקופות גמל הוניות בגין הפקדות שבוצעו בשנים 2003 עד 2007.

התיקון נכנס במסגרת סעיף 165(1) + 165(2)(ב) + 165(2)(ג) בתיקונים למס הכנסה. התחילה של התיקון הינה החל מיום 1.7.2009, כאמור בסעיף 170(א).

כזכור עד שנת 2003 היה קיים פטור מלא על רווחי הון לרבות רווחים שנצברו בקופות גמל הוניות. בעקבות המלצות ועדת רבינוביץ בוצעה רפורמה במס רווח הון אשר קבעה, בין היתר, הוראות לעניין מיסוי רווחי הון על הפקדות חדשות לקופות גמל הוניות החל משנת 2003. בהתאם לכללים שנקבעו, גביית המס כאמור הייתה מתבצעת בעת משיכת הכספים ע"י החוסך. בתחילת שנת 2008 בוצעה רפורמה בשוק מוצרי החיסכון הפנסיוני שתכליתה הייתה ביטול קופות הגמל ההוניות וכי כל ההפקדות החדשות למוצרי חיסכון פנסיוני יהיו לקופות גמל לקצבה (להלן – תיקון 3).

לאור תיקון 3 נוצר למעשה בחשבון החוסך על פני עשרות השנים, "אי" בגין הפקדות שבוצעו בין השנים 2003 עד 2007 שלכאורה בתנאים מסוימים יהיו פטורים ממס רווח הון. להלן התנאים המצטברים לקבלת פטור כאמור: הפקדה שנתית עד תקרת ההפקדה המוטבת (כ-20,000 ש"ח); משיכת הכספים בגיל 67 (לגבר) או 64 (לאישה) לפחות; 15 שנות וותק לפחות בחשבון העמית בקופה. אומדן הכנסות המדינה העתידיות ממס רווח הון על כספים שהופקדו בקופות גמל במהלך השנים 2003 עד 2007 מוערך בכ-60 מיליון ש"ח (נכון לסוף שנת 2008).

לאור זאת, החל מחודש אוגוסט לא ינוכה מס רווחי הון מעמיתים המושכים כספים מקופות גמל. המשיכות מקרנות השתלמות ימשיכו כסדרם ומס רווחי הון ינוכה כנדרש. אנו נפעל בזמן הקרוב להחזר מס שנגבה מעמיתים אשר משכו כספים מקופות גמל במהלך חודש יולי 2009, בהתאם להוראות רשות המיסים אשר צפויות להתפרסם בקרוב.