

## חוזר מס הכנסה מס' 7/2016 – יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

ביום 25.12.2016 פרסמה רשות המיסים את חוזר מס הכנסה מס' 7/2016 בנושא יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים. במסגרת מידעון זה נביא בתמציתיות את עיקרי החוזר אשר נועד להסדיר ולקבוע כללים להעברת כספים ולשימוש בכספים הצבורים בקופות המרכזיות.

### **ייעוד עודפי כספים בקופה מרכזית:**

כיום, יתרת הכספים המופקדים בקופות מרכזיות לפיצויים מקורה בכספים שהופקדו לכיסוי התחייבות המעסיקים לתשלום פיצויים בגין עובדים אשר תקופת העסקתם אצל המעביד החלה לפני יום 31.12.2007 (להלן: "עובדי 2007").

במסגרת החוזר מבקשת רשות המיסים לצמצם את יתרת עודפי הכספים המופקדים בקופות המרכזיות לפיצויים. אשר על כן, קובע החוזר כי מעביד אשר בבעלותו קופה מרכזית לפיצויים לא יוכל עוד לנכות הוצאה בגין הפקדות חדשות לקופות גמל עבור מרכיב הפיצויים, כל עוד נותרו הפקדות עודפות בקופה המרכזית לפיצויים. יתרת הפקדה עודפת, כפי שמוגדרת בחוזר, הינה יתרת הפקדה העולה על הסכומים לכיסוי זכויות עובדי 2007 (להלן: "העודף בקופה המרכזית"). החוזר מגדיר את זכויות עובדי 2007 כדלקמן:

1. תביעה משפטית – ככל שקיימת תביעה משפטית בנוגע לכספי פיצויים של מי מעובדי 2007 שטרם התבררה (לצורך כך יש לקבל את הצהרת היועץ המשפטי של המעביד), יש לייעד סכום בקופה המרכזית לפיצויים למטרה זו (להלן: "הסכום שבמחלוקת").
2. חבות הפיצויים לכלל עובדי 2007 – יתרת החבות לפיצויים העולה על היתרות העומדות לזכותם של עובדי 2007 בקופות אישיות על שמם עולה על 10%. יש לייעד סכום בקופה המרכזית לפיצויים למטרה זו.

ככל שהיתרה בקופה המרכזית לפיצויים גבוהה מהסכומים שלעיל, יראו בסכום ההפרש כעודף בקופה המרכזית לפיצויים אשר על המעסיק להעבירו לאחת מהמטרות המפורטות להלן:

- א. השלמה לקופות גמל אישיות על שם עובדי 2007, על פי בחירתו של המעביד. לצורך כך יש להמציא אישור רואה חשבון או אישור עורך דין כי הכספים מועברים לחשבונות העובדים אשר היו מועסקים לפני תום שנת 2007.
- ב. לטובת הקופות האישיות של כלל העובדים חלף סכומי הפקדות שוטפות שהמעביד נדרש להפקיד.

**יודגש כי חוזר זה משמש בידי הקופה המרכזית כאישור המנהל לשימוש בסכומים עודפים להפקדה במרכיב הפיצויים של העובד ואין צורך באישור נוסף מרשות המיסים.**

יובהר כי העברת כספים מהקופה המרכזית למרכיב הפיצויים בקופת הגמל האישית לא תיחשב כהוצאה. החישוב יתבצע מדי שנה ויצורף לדוח המוגש לפקיד השומה עד לחיסולה של הקופה המרכזית לפיצויים.

סוגיות המס הנזכרות במידעון מובאות באופן כללי ותמציתי, ונועדו להפניית תשומת לב בלבד. אין לראות במידעון משום תחליף לחוות דעת ואין להסתמך על תוכנו ללא קבלת ייעוץ ספציפי.

## הוראות המס החלות על מעביד במשיכת כספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים שלא הופקדו בקופה אישית:

במשיכת כספים מקופת הגמל המרכזית, יראו את הסכום שנפדה כהכנסה חייבת במס לפי סעיף 3(ד) לפקודה. במידה שהסכום שנמשך נובע מעודף הפקדה שנוצר בשנה השוטפת, ההכנסה תיחשב כהכנסה מעסק וניתן יהיה לקזז כנגדה הפסדים מועברים מעסק. במידה שהסכום שנמשך נובע מעודף הפקדה שנוצר בשנים קודמות, ההכנסה תיחשב כהכנסה שנוצרה בשנה שבה נמשכו הכספים, אולם לא תיחשב כהכנסה מעסק ולא יותר לקזז ממנה הפסדים מועברים משנים קודמות, אלא הפסד שוטף מעסק בלבד.

### הסדרת הבעלות בקופות המרכזיות לפיצויים:

השימוש בסכומי העודף בקופה המרכזית יחולו רק כאשר הבעלים בקופה המרכזית והמעביד הם זהים. בכל מקרה אחר בו הבעלות היא של ישות אחת והמעביד הינו ישות אחרת, לא ניתן לפעול כאמור. עם זאת, במטרה לאפשר את ניצול הסכומים שבקופה המרכזית לתשלום פיצויי פיטורין ו/או להפקדות לקופות אישיות לפיצויים, ניתנת תקופה של 6 חודשים ממועד פרסום החוזר כדי להסדיר את הבעלות בקופה הנובעת מהעברת עובדים בין מעבידים, מבלי שהועברו חובות הבעלים בקופה המרכזית לפיצויים (בין אם באמצעות מיזוג או באמצעות העברת פעילויות).

### הוראות רלוונטיות לחברות המנהלות:

על החברות המנהלות להודיע לבעלי הקופות המרכזיות כי לא ניתן לנהל קופה מרכזית על ידי מי שאינו מעסיק עובדים. לפיכך על החברה המנהלת להסב את תשומת הלב של המעביד כי הינו בעלים של קופה מרכזית וכי עליו להצהיר כלפי החברה המנהלת, כי הינו מעסיק עובדים ופועל על פי הוראות חוזר זה. אם לא התקבל בידי קופת הגמל אישור כאמור עד ליום 31.12.2018, יראו את הסכומים הצבורים בקופה כאילו התקבלו באותו יום וקופת הגמל תנכה את המס במקור, כאשר היתרה תופקד במסלול השקעה זהה לזה שהיה בקופה האמורה. על ריבית ורווחים אחרים הנצברים במסלול ההשקעה יחולו שיעורי המס והוראות ניכוי מס במקור, החלים על הכנסות כאמור שהיו מופקות במישרין בידי הבעלים של הקופה המרכזית, ולא יחול על סכומים האלה הפטור לקופת גמל מכוח סעיף 9(2) לפקודה.

### מיסוי הפקדות לקופת פיצויים

נזכיר כי במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) נקבעו הוראות בדבר הפקדות מעביד לקופות גמל לקצבה, על חשבון מרכיב הפיצויים, בסכומים העולים על תקרת הפיצויים (המוגדרת כהפקדה בשיעור של 8.33% כפול משכורת העובד ביום ההפקדה או 32,000 ₪, לפי הנמוך), ועל חשבון השלמה לפיצויים, בסכומים העולים על תקרת ההשלמה לפיצויים (המוגדרת כסכום המתקבל מהכפלת תקרת הפיצויים במספר שנות העבודה אצל אותו מעביד, בניכוי הסכומים הצבורים החייבים במס ששולמו לקופה בידי כל המעבידים בעד שנות העבודה האמורות) אשר ייחשבו כהכנסת עבודה חייבת במס בידי העובד כבר במועד ההפקדה.

סוגיות המס הנזכרות במידעון מובאות באופן כללי ותמציתי, ונועדו להפניית תשומת לב בלבד. אין לראות במידעון משום תחליף לחוות דעת ואין להסתמך על תוכנו ללא קבלת ייעוץ ספציפי.

הפקדות בסכומים אשר אינם עולים על תקרת הפיצויים, ייחשבו כהכנסתו של העובד, במועד יקבל אותם (במועד הפרישה).

לאור האמור לעיל, במקרים מסוימים, ניתן לבחון את האפשרות כי העברה מקופה מרכזית לפיצויים לקופה אישית על שם העובד, לרבות בגין חלק השכר העולה על תקרת הפיצויים, לא תיחשב כ"הפקדה" ואשר על כן היא לא תהיה מוגבלת בתקרת ההפקדה.