

מיצוי זכויות והטבות לאזרחים ותיקים

בן לוי
מתכנן פיננסי בכיר CFP ומומחה למיסוי פרישה

האם אתם בטוחים שאתם מנצלים את כל ההטבות שמגיעות לכם?

מטרת ההרצאה:

- לתת לכם כלים מעשיים ומדויקים למימוש הזכויות שלכם ולהפיק את המיטב מהנכסים הפיננסיים שלכם בפרישה

דוח מבקר המדינה 2021

מבקר המדינה | דוח ביקורת שנתי 72א – חלק שני | התשפ"ב 2021

רשות המיסים בישראל

**מיצוי הטבות המס ברשות
המיסים - מעקב מורחב**



סיכום

ההיקף הכספי הגלום באי-מיצוי זכויות של נישומים וגביית מס ביתר נאמד בכמה מיליארדי ש"ח. ממצאי הביקורת מעלים כי רשות המיסים אינה יוזמת באופן מלא את מתן הזכויות לאלו הזכאים להן; בין היתר, הרשות אינה פועלת לספק לציבור באופן מלא ושקוף את המידע המצוי ברשותה, ובייחוד מידע על עצם קיום הזכות למיצוי הטבות מס שונות ועל התנאים לקבלתן. עוד עולה כי הרשות לא קידמה את הסרת הנטל הבירוקרטי המוטל על אזרח המבקש למצות את זכויותיו, מיצוי זכויות בדוחות להחזר מס, מיצוי זכויות בתשלומי מס השבח, טיפול בתשלומי המס ביתר שמשלם הציבור לרשות המיסים ומיצוי הזכויות של הפורשים לפנסיה.

עם זאת, הרשות פעלה למיצוי זכויות של אנשים עם מוגבלות, הורים לילד נכה וניצולי שואה.

על רשות המיסים להסדיר בפעילויותיה את מיצוי הזכויות של האזרחים באופן יזום ומקוון, תוך פיקוח ובקרה. בכלל זה מוצע כי הרשות תבדוק את היקף אי-מיצוי הזכויות, ואילו חסמים תורמים להיווצרותן.

מיצוי הטבות המס ברשות המיסים - מעקב מורחב

רקע

אי-מיצוי זכויות (non take-up) היא תופעה שבה מי שזכאים להטבות ולזכויות מסוימות אינם מממשים אותן. מחקרים במדינות שונות מצביעים על בעיה של אי-מיצוי זכויות בתחומים של ביטחון סוציאלי, כגון קבלת דמי ביטוח אבטלה, קבלת הטבות מס, הבטחת הכנסה, פיצוי עקב פגיעה בעבודה ועוד. באשר למיצוי הטבות מס, יצוין כי מהטבות מס מסוימות יכול ליהנות מלכתחילה רק חלק מהציבור, בין היתר בשל גובה הכנסתו או בשל אופן מתן ההטבה.

נתוני מפתח

3.6 מיליארד ש"ח

אומדן המיסים העודפים ששילמו אזרחים שאינם חייבים בהגשת דוח שנתי, בכ-2 מיליון מקרים, בשנים 2016 - 2019.

1 מיליארד ש"ח

אומדן המיסים העודפים המשולם ביתר מדי שנה על ידי הציבור. מיעוט מגיש דוח להחזר המס ששולם ביתר.

76% מהליקויים

שצוינו בדוח הקודם, לא תוקנו או תוקנו במידה מועטה.

פעולות הביקורת

דוח שנתי 66א של מבקר המדינה, שפורסם בשנת 2015 (הדוח הקודם או הביקורת הקודמת) עסק במיצוי הטבות מס ברשות המיסים בישראל (להלן - רשות המיסים או הרשות). בחודשים ינואר עד מרץ 2021 בדק משרד מבקר המדינה ברשות המיסים את תיקון הליקויים שהועלו בדוח הקודם ואת יישום המלצות הצוות למיצוי זכויות שהקימה רשות המיסים בעקבות פרסום הדוח וכן נושאים נוספים הנוגעים למיצוי זכויות מס.

למה חשוב למצות זכויות?

- **76% מהזכאים** להטבות מס לא מממשים אותן
- הפסד של כ-1 מיליארד ₪ בשנה לציבור הפורשים
- **3.6 מיליארד ₪** לא נתבעו בין 2016–2019
- רבים לא יודעים שמגיע להם – או חוששים מהביורוקרטיה

הטבות מס שכל פורש חייב להכיר

- קיבוע זכויות - פטור ממס על הקצבה + אפשרות למשיכת כספים פטורים
- תיקון 190 - השקעות עם יתרונות מס ופטור בירושה
- תקנה 125 ד' - החזר מס לבני 77+

קיבוע זכויות – לחסוך במס, לקבל יותר

- פטור ממס על חלק מהקצבה החודשית
- אפשרות למשיכת כספים חייבים במס – בפטור
- פטור הולך וגדל, 52% ב-2025 עד 67% בשנת 2028

קיבוע זכויות (פנסיה חודשית 25,000 ₪)

פרמטר	פנסיה ללא קיבוע זכויות	פנסיה עם קיבוע זכויות
מס חודשי לתשלום	₪ 4,647	₪ 2,879
פנסיה נטו ב 2025	₪ 20,353	₪ 22,121
פנסיה נטו ב 2028	₪ 20,353	₪ 22,414
חיסכון חודשי נטו		₪ 2,061

חיסכון חודשי של כ-2,000 ₪ שמצטבר ליותר מ-494,000 ₪

לאורך שנים - רק בזכות ביצוע קיבוע זכויות בצורה נכונה.

תיקון 190 – השקעות חכמות לפורשים

- חלון הראווה של גופי ההשקעה במדינת ישראל

- מס רווחי הון מופחת - 15%

- אפשרות למשיכה חודשית או חד-פעמית

- פטור ממס בירושה

- נזילות גבוהה

- עלות ניהול נמוכה

- אפקט דחיית מס עד למשיכה

- השקעה גם בנכסים לא סחירים

תיקון 190 (השקעה של 500,000 ₪ ל-20 שנה)

פרמטר	תיק השקעות רגיל	תיקון 190
שווי סופי לאחר מס	757,718 ₪	912,527 ₪
מס רווחי הון	85,906 ₪	72,798 ₪
תשואה צפויה	4%	4%
חיסכון נטו		154,809 ₪

תחת אותם תנאים – החיסכון בתיקון 190 מניב כ-155,000 ₪

יותר נטו, עם יתרונות גם בהורשה.

"המספרים מבוססים על חישוב לדוגמה כולל עלויות ניהול, מס ועמלות."

איך ממשים את תיקון 190

- אבחון אישי לאסטרטגיית השקעה על בסיס טווח השקעה וסבילות אישית לתנודתיות.
- בחירת גוף מוסדי (בית השקעות / חברת ביטוח) ומסלול השקעה סולידי או גבוה.
- פתיחה של קופת גמל במעמד עצמאי בגוף הנבחר.
- מינוי מוטבים לצורכי הורשה.
- הפקדת כספים לחשבון הבנק של הגוף המנהל.
- שיוך הכספים על ידי אסמכתא לקופה האישית הרשומה על שמכם.
- בקרה על שיוך הכספים ומעקב שוטף על ההשקעה בקופת הגמל.

תקנה 125 ד' – פטור ממס רווחי הון וריבית לגמלאים ותיקים

- זכאים : ילידי 1948 ומטה (גיל +77)
- שווי ההטבה השנתית לזוג: כ-4,140 ₪ נטו
- מימוש דרך פוליסת השקעות או פיקדון בנקאי

סך ההטבה ל-7 שנים : כ-28,980 ₪

איך ממשים את תקנה 125 ד'

- מבצעים פדיון רעיוני בפוליסת ההשקעות.
- נוצר חיוב של מס עד תקרת הפטור.
- בשנה העוקבת מגישים דוח להחזר המס.
- בפדיון הסופי של הפוליסה – למעשה לא משלמים מס רווחי הון על תקרת הפטור.

סיכום

- קיבוע זכויות – הטבה בשווי עד חצי מיליון ₪ נטו
- תיקון 190 - השקעה חכמה עם יתרונות מס וירושה
- תקנה 125 ד' - החזר מס של כ-30,000 ₪ לזכאים
- השקעה חכמה תניב חיסכון של מאות אלפי שקלים בשנה

שאלות ותשובות - תודה רבה

- כל שאלה יכולה לחסוך הרבה כסף
- אפשר גם בתיבת הודעות
- אפשר גם פגישה אישית אחרי ההרצאה
- ניתן גם לשלוח אלי וואטסאפ באופן אישי בנייד **0548-123-278**
- אתר אינטרנט: המרכז לתכנון פרישה בגוגל <https://prisha-center.co.il/>