

קיבוע זכויות - מס הכנסה

• איפה ומתי נולד המושג קיבוע זכויות ?

בחודש ינואר 2012 נכנס לתוקף תיקון 190 לפקודת מס הכנסה העוסק בין היתר במתן פטור ממס לאנשים שהגיעו לגיל פרישה בהתאם לחוק גיל הפרישה, היינו אשה בגיל 62 וגבר בגיל 67 .

קיבוע הזכויות הוא חלק מתיקון 190 לפקודת מס הכנסה.

• מהו התהליך שנקרא קיבוע זכויות ?

פנייה למס הכנסה, על גבי טופס 161 ד, "טופס בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה" לפיו, פקיד השומה מתבקש לקבוע לאדם הפונה את סכום הפטור ממס שיינתן לו מתוך סה"כ הפטור האפשרי, להלן "סל הפטור" עם הגיעו לגיל הזכאות.

• מי אמור לבצע תהליך של קיבוע זכויות ?

אדם אשר הגיע ל "גיל הזכאות", אשה בת 62 או גבר בן 67 .

גיל הזכאות לעניין פקודת מס הכנסה הוא גיל הפרישה (כאמור לעיל) או הגיל שבו החל היחיד לקבל קצבה מזכה (פנסיה) לפי המאוחר.

לדוגמא: בן 68 ולא מקבל פנסיה -לא מוגדר בגיל הזכאות

• האם חובה לבצע תהליך של קיבוע זכויות ?

כן ובעיקר אם אין אתה רוצה לשלם מס הכנסה ביתר ורוצה להנות מסל פטור מתשלום מס הכנסה הניתן לך מכוח החוק .

• מהי התועלת בביצוע תהליך של קיבוע זכויות ?

תשלום מס הכנסה מופחת ולעיתים לא לשלם כלל תלוי ברמת ההכנסה .

ניתן לתכנן את הפרישה והחיים אחרי הפרישה מבחינה פיננסית /כלכלית.

ניתן לקבל פנסיה, להמשיך לעבוד באותו מקום עבודה ברמת תשלום מס נמוכה יותר ולשריין את הפיצויים לעתיד לבוא.

ניתן למשוך כספי תגמולים ללא חיוב במס 35% (היוון)

ניתן למשוך כספי פיצויים ללא תשלום מס או מס מוקטן.

• **האם אני יכול לבצע לבד קיבוע זכויות ?**

אפשר לבצע לבד מול פקיד השומה, אך לא מומלץ .

• **האם אני זקוק לבעל מקצוע כמו מתכנן פרישה, יועץ מס, רואה חשבון ע"מ לבצע את התהליך קיבוע זכויות ?**

מומלץ להיעזר בבעל מקצוע ורצוי באדם אשר יש לו ראייה פיננסית כלכלית רחבה, הוליסטית בעיקר כאשר מדובר ברצון לתכנן עתיד .

קביעות רבות בתהליך זה על גבי הטופס **161ד**, הן קביעות חד פעמיות ובלתי ניתנות לשינוי וקביעה שנעשית בטעות יכולה להיות משמעותית ביותר ותגרום נזק בעיקר מבחינה כספית .

לכן מומלץ לשקול היטב לפני ביצוע התהליך ואל מי פונים לשם כך .

• **אם אני עצמאי האם עלי לבצע תהליך של קיבוע זכויות ?**

אם אתה עצמאי ועונה לשאר ההגדרות של גיל הזכאות בהחלט מומלץ לבצע את תהליך קיבוע הזכויות.

חשוב לזכור

ביצוע תהליך קיבוע זכויות באופן נכון ומקצועי חוסך כסף רב !!!