

אי התרת זיכוי מס על מרכיב החסכון בפוליסת ביטוח חיים

- ✓ בהתאם להוראות סעיף 45(א)(1) לפקודת מס הכנסה זכאי יחיד להנות מזיכוי מס משעור של 25% מן הסכומים ששילם בשנת המס לביטוח חייו או חיי בן זוגו, ילדו או הורהו, והכל בהגבלת התקרות המצוינות בפקודת מס הכנסה.
 - ✓ הפוליסות המוצעות כיום על ידי חברות הביטוח בישראל לציבור מבוטחיהן הינן, עלפי רוב, פוליסות משולבות של ריסק (המרכיב ביטוחי) וחסכון (להלן: "פוליסות פרטי"). פוליסות אלו, לרוב, אינן מאושרות כקופות גמל.
 - ✓ לאחרונה פרסמה נציבות מס הכנסה חוזר, לפיו הזיכוי ממס על פי הוראות סעיף 45(א)(1) ינתן רק בגין תשלומים ששולמו עבור מרכיב הריסק שבפוליסות הפרט, ולא בגין תשלומים ששולמו עבור מרכיב החיסכון. בהתאם, נדרשו חברות הביטוח לבצע הפרדה כאמור באישורים המונפקים למבוטחים.
 - ✓ ההוראה חלה החל משנת המס 2004 ועל כל פוליסות הביטוח, ותיקות וחדשות כאחד.
- הערה: לגבי פוליסות ביטוח פרט שאושרו כקופת גמל יינתנו הטבות במסגרת סעיף 47 לפקודה והניכוי או הזיכוי יחושבו גם על מרכיב החיסכון.

חוזר מ"ה 14/2004 פורסם ביום 15.7.04



לצפיה מלאה בחוזר לחץ כאן