



28 ביולי 2005

לקוחות וידידים נכבדים,
הנדון: מבזק מס 12/ 2005 - רפורמת המס החדשה – מיסוי שוק ההון
דגשים בעניין הוראות המעבר לגבי תוכניות חיסכון, פיקדונות וקופות גמל

במבזק מס זה מצאנו לנכון להפנות את תשומת לבכם לדגשים מסוימים בקשר להוראות המעבר בעניין תוכניות חיסכון, פיקדונות וקופות גמל.

הוראות מעבר – תוכניות חיסכון ופיקדונות

הוראת המעבר בעניין תוכניות חיסכון ופיקדונות קובעת כי לגבי תוכניות חיסכון ופיקדונות, שאושרו ונפתחו לפני יום פרסומו ברשומות של תיקון 147 לפקודת מס ההכנסה ("התיקון החדש"), יחולו שיעורי המס החדשים (20%), רק לגבי ריבית שהופקה או נצמחה החל מהמועד שבו ניתן היה למשוך סכומים מהתכנית או מהפיקדון לראשונה או 1 בינואר 2006, לפי המאוחר.

תשומת לבכם לכך שגם תוכנית חיסכון אשר תיפתח בימים הקרובים ובלבד שתיפתח קודם לפרסום ברשומות של התיקון החדש, תהיה זכאית ליהנות משיעורי המס שהיו קיימים קודם לתיקון החדש עד למועד היותן נזילות (מס בשיעור של 15% לגבי תוכניות חסכון הצמודות למדד או למט"ח ומס בשיעור של 10% לגבי תוכניות חסכון שאינן צמודות). לעניין זה, קיימת אי בהירות לגבי שיעור המס שיחול על ריבית שהופקה או נצמחה לאחר 1 בינואר 2006 על הפקדות עתידיות, שיבוצעו לאחר מועד פרסום התיקון החדש ברשומות, בתוכניות אלו.

הוראת המעבר – קופות גמל

הוראת המעבר בעניין קופות גמל קובעת כי יחולו שיעורי המס החדשים (קרי 20%, כפי שנקבע בתיקון החדש), לגבי ריבית שהופקה או נצמחה על תשלומים ששולמו לקופת הגמל לאחר 1 בינואר 2006.

משמעות ההוראה היא שהפקדות לקופת גמל עד ליום 31.12.05 יזכו ליהנות משיעורי המס הנמוכים יותר, שהיו קיימים עובר לתיקון החדש.

בכבוד רב

קסלמן וקסלמן
רואי חשבון

מטרתו של מזכר זה הינה להביא לידיעת הלקוחות מידע עדכני בלבד.
אין לראות במזכר משום המלצה או יעוץ.
אין ליישם את האמור במזכר זה מבלי להיוועץ בגורמים מקצועיים במשרדינו.