

### הטבות מס לגמלאים

גמלאים שהגיעו לגיל פרישה חוקי ומקבלים קצבה מתכנית פנסיונית (קרן פנסיה ו/או פוליסת ביטוח) או פנסיה תקציבית, זכאים לפטור ממס על הקצבה במידה והם משלמים מס, כמובן. נדגיש שההטבות ניתנות גם למי שממשיכים לעבוד ובלבד שהם עומדים בתנאים שצינו.

סכום הפטור על הקצבה תלוי במספר גורמים, כגון: ניצול מענקי פרישה בפטור ממס בעת הפרישה מעבודה, בקשות להיוון קצבה ועוד.

הטבות המס הועלו בפעם האחרונה בינואר 2016 והן ימשיכו לעלות בהדרגה עד לשנת 2025 גם למי שפרשו לפני כן.

ההטבות אינן ניתנות באופן אוטומטי ויש לדרוש אותן באופן אקטיבי ממס הכנסה על ידי מילוי טופס מיוחד - טופס 161ד'. לאחר הגשת הטופס לפקיד שומה, ניתן לשנותו עד 120 יום מהיום שהוגש. לאחר מכן לא ניתן יהיה לשנותו יותר, לכן, יש חשיבות רבה לתכנון ולמילוי נכון של הטופס במועד ההגשה.

כיוון שהטבות המס ניתנות לכל החיים, הערך שלהן יכול להגיע לעשרות ואף מאות אלפי ש"ח.

מניסיוני, חלק ניכר מהגמלאים הזכאים לפטור, ביניהם גם כאלה שפרשו בעבר, אינם מקבלים אותו כלל או שהם מקבלים רק חלק מההטבות המגיעות להם.

לפורשים שעומדים בתנאים שפורטו בתחילת המאמר כדאי לבדוק בשלב ראשון את זכאותם ובמידה והם זכאים לפטור, לדאוג למילוי נכון ותקין של הטופס/טפסים.

אני ממליץ להיעזר ביועץ פנסיוני הבקיא בנושא המיסוי לפרישה בעת מילוי הטופס.