

04 במרץ 2010

א.ג.

הנדון: מיסוי רווחים בפוליסות פרט - 2010

לבקשתך, להלן הוראות המס ביחס למיסוי רווחים בפוליסות פרט:

1. לפי סעיף 1 לפקודה, מרכיב החיסכון בפוליסת ביטוח חיים (פוליסת פרט) דינו כתוכנית חיסכון לכל עניין ודבר. הפקודה אינה מבחינה בין פוליסת פרט הונית לפוליסת פרט לקצבה ועל שתיהן חל אותו הדין.
2. לפי סעיף 3(ה) לפקודה, רווחים שקיבל יחיד מתוכנית חיסכון בפוליסת ביטוח חיים יראו אותם כהכנסה מריבית. אולם, רווחים בגובה הפרשי ההצמדה שחושבו על מרכיב התשלומים יראו אותם כהכנסה מהפרשי הצמדה. המשמעות הנה כי ההכנסה חייבת במס על בסיס מזומן בלבד וכל עוד היחיד לא קיבל את הרווחים הוא לא חייב עליהם במס.
3. לפי סעיף 125ג לפקודה, ההכנסה מריבית ריאלית חייבת במס בשיעור 20%. הפרשי ההצמדה פטורים ממס.
4. הפסד שהיה ליחיד במרכיב חיסכון בפוליסת ביטוח חיים אינו ניתן לקיזוז מול מקורות הכנסה אחרים שהרי מדובר בהפסד מריבית ולא בהפסד הון. זאת מכיוון שלא קיים בפקודה כל סעיף המתיר בקיזוז הפסד זה.
5. המחוקק מעניק פטורים מסוימים בגין הרווחים שנצברים בתוכניות חיסכון, לרבות למרכיב החיסכון בפוליסות ביטוח חיים.
6. סעיף 125ד(ב) לפקודה קובע כי יחיד שהכנסתו והכנסת בן-זוגו לא עלתה על 57,840 ₪ לשנה, זכאי לפטור לריבית בגובה 9,000 ₪ לשנה. אם הכנסת בני-הזוג עלתה על 57,840 ₪ לשנה, הפטור יופחת בגובה הפרש שבו עלתה הכנסת בני-הזוג על 57,840 ₪ לשנה. המשמעות הנה כי אם הכנסת בני-הזוג עלתה על 66,840 ₪ לשנה, הם כלל לא זכאים לפטור. יש לציין כי פטור זה יינתן רק על ידי פקיד השומה ולא אוטומטית על-ידי היצרן שהרי הוא תלוי בהכנסת בני הזוג – נתון שאינו ידוע ליצרן.

7. סעיף 125ד לפקודה קובע כי יחיד או בן-זוגו שהגיעו לגיל פרישת חובה (67 שנים) וביום 01.01.2003 מלאו לאחד מהם לפחות 55 שנים, זכאים לפטור לריבית בגובה 8,880 ₪ לשנה.

אם גם היחיד וגם בן-זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה (67 שנים) וביום 01.01.2003 מלאו לשניהם לפחות 55 שנים, זכאים לפטור לריבית בגובה 13,320 ₪ לשנה.

רשות המסים העניקה לבנקים את האפשרות לזכות את הלקוחות בגובה הפטור הנ"ל באופן אוטומאטי ולכן כדי לקבל את הטבת המס הנ"ל אין צורך להגיש דוחות לפקיד השומה. אולם, אפשרות זו לא הוענקה לחברות הביטוח ומשכך כדי ליהנות מהטבת מס זו על הלקוח להגיש דו"ח לפקיד השומה כדי לקבל את החזר המס.

בברכה,

צביקה משבנק, רו"ח