

לפי תיקון 3 לחוק הפיקוח

הכספים בקופות הגמל יהפכו לקצבת פרישה

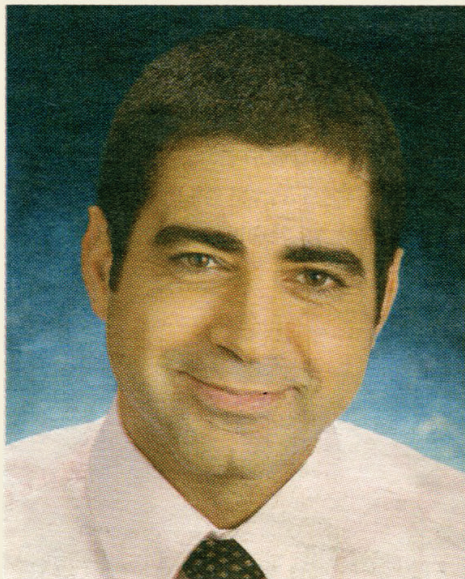
מ־1 בינואר 2012 אי אפשר יהיה למשוך כספים מקופות הגמל כסכום אחד, אלא רק כקצבה עם היציאה לגמלאות

לאחר מכן יינעל הכסף עד יום הפרישה וישולם כקצבה בהתאם לתיקון 3.

המקרה הראשון הוא מוטבים של עמית שנפטר לאחר שנתקבל תיקון 3 (ינואר 2008) שבחרו להשאיר בקופה את הכסף על שמם. המוטבים יכולים לממש את זכותם ולמשוך את הכסף בסכום חד־פעמי עד סוף השנה הנוכחית בלבד. לאחר מכן הם ייאלצו להמתין לגיל הפרישה שלהם.

המקרה השני הוא של עמיתים שעזבו מקום עבודה והשאירו בקופה את כספי הפיצויים שלהם לאחר שנוכה מהם מס, בהנחה שגויה כי הכספים יישארו נזילים. אם הללו לא ימשכו את כספי הפיצויים הם יושארו בקופה וייחשבו להפקדה חדשה ויינעלו לקצבת פרישה עם תום 2011.

המקרה האחרון נוגע לעמיתים במעמד עצמאי שבתחילת 2008 היו בני 60 או יותר והמשיכו להפקיד כסף לקופת הגמל גם לאחר ינואר 2008 בציפייה כי יוכלו למשוך את הכסף בתשלום אחד. גם להם תינתן אפשרות למשוך כספים אלה עד תום השנה. חשוב להדגיש כי עבור אותם עמיתים ייסגר לקצבה רק הכסף שהופקד לאחר ינואר 2008. ❖



שירותים פיננסיים עם חקיקתו של "תיקון 3", שהפך את הכסף שמופקד לקופות הגמל לכספי חיסכון לקצבת פרישה, בדומה לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים. בעקבות פניות של גורמים בשוק לאוצר ולרשות המסים, בנובמבר 2010 פרסם משרד האוצר הוראת שעה שהגדירה 3 מקרים שמי שעומד בקריטריונים של אחד מהם זכאי למשוך את כספו כסכום חד־פעמי עד סוף 2011.

מאת מורן רייכמן

עם תום השנה האזרחית תפוג הוראת השעה שמאפשרת למשוך כספים מקופות הגמל במשיכה של סכום אחד פטור ממס. עם תחילת 2012 יינעלו חלק מהכספים בקופות, ובעליהן יוכלו למשוך את הכסף בצורת קצבה עם הגיעם לגיל פרישה.

"ממאות פניות שקיבלתי בחודשים האחרונים מחוסכים רבים אני יכול לומר כי הוראת השעה הזו גרמה לבלבול ולחץ מיר"תר", אמר לעסקים ר"ח אמיר גבאי, מומחה בענייני מיסוי ופרישה. לדבריו, להוראה יש גם צד חיובי בכך שהביאה חוסכים רבים לדרוש מידע בדבר חסכונותיהם מהגופים הפיננסיים ולהתעניין במצבם הכלכלי.

לפני שאתם רצים למשוך את הכסף מהקופות, חשוב להדגיש כי השינוי שיתרחש בתחילת 2012 תקף רק למיעוט קטן מהחוסכים בקופות הגמל, העומד לפי בדיקת עסקים על פחות מ־5% מהחוסכים. באופן כללי, רובו המכריע של הכסף שהופקד עד ינואר 2008 ניתן למשיכה בתנאים הרגילים הנוכחיים ליום פתיחת הקופה.

בינואר 2008 השתנה חוק הפיקוח על