

דעת היום / רו"ח אמיר גבאי

יש פתרון לכאוס הפנסיוני

פנים אלו בשלב זה בחייהם, אם ימתינו לשינוי המבושש לבוא הם מסתכנים, שכן בשל המיתון עלולים מעבידים להיקלע לקשיים כלכליים אשר בעטיים ייבצר מהם לשלם לעובדים. מיותר לציין כי בעת שהעובדים ממתינים בעל כורחם לשינוי, המעבידים נהנים מהרווחים על הכספים הנמצאים באמתחתם. במדינה מתוקנת ראוי היה לאפשר לעובדים ולמעבידים לפעול לפי ההוראות הנוכחיות עד לשינוי בפועל, ככל שיהיה לרעת העובדים.

בעיה נוספת היא חוסר אפשרות לחזות את העתיד. אלפי גמלאים ממשיכים להפקיד כספים בקופות גמל מבלי שיסבירו להם כי חלקם לא יוכל למשוך את הכספים בסכום חד פעמי אלא כקצבה (מתי? הרי הם כבר גמלאים). לאחר שביצע חקיקה "בריעבר" הואיל בטובו משרד האוצר לאפשר להם לקבל בחזרה את הכספים שהפקידו בחודש ינואר בלבד. מי יפצה אותם על ההפסדים שנגרמו להם מאז תחילת השנה בשל השקעה לטווח קצר? בראגתו של האוצר לפנסיונרים של המחר, שכח הוא בדרך את הפנסיונרים של היום. ראוי שבית המחוקקים יימנע מחקיקה בעלת תחולה רטרואקטיבית, אם בפועל ואם בכוח, ויקפיד על הנוהג לקבוע תקור פת מעבר לכל חוק, בייחוד כאשר מדובר בחוקי מס ופנסיה.

הכותב הוא רו"ח, מומחה למיסוי ופרישה, חנכ"ל B4 - יועצי פרישה בע"מ

צו אנשים לממש את דירתם בשל פרישה מוקדמת? את כל הדוגמאות הממחישות כי נכפתה על ציבור החוסכים "תכנית פנסיה עם חורים" קצרה היריעה מלה כיל, אולם, הטרוניה העיקרית היא על הדרך. בתחילת פברואר (רטרואקטיבית מינואר 2008) חדלה רשות המסים מלהנפיק אישורים לרצף זכויות פיצויים

פורשים רבים, במסגרת הסדרי פרישה מוקדמת, צפויים להגיע למצב בו בגיל צעיר יחסית, במשך תקופה ארוכה, לא יעמדו לרשותם מקורות הכנסה

עבור עובדים אשר עזבו מקום עבודתם האחר והחלו לעבוד במקום עבודה חדש, בתואנה כי צפוי שינוי בהוראות פקודת מס הכנסה. משמעות הדבר היא שעור בדים מוצאים עצמם בין הפטיש לסדן, אם יקבלו לידיהם את פיצויי הפיטורים ומענקי הפרישה הם צפויים לשאת בנטל מס כבד ומיותר, שכן אין כוונתם להשתמש בכס-

בחדשים האחרונים הולך ומתחזק הרושם שאנו בעי- צומו של כאוס בעולם החיסכון הפנסיוני. בתקופה בה רשות המסים בישראל דולקת אחר משרד האוצר בני- סיון להפנים את השינויים הדרמטיים שהוא מחולל במע- רך הפנסיה בישראל בניסיונו להטביע את חותמו מהר ככל האפשר על חשבון ציבור החוסכים בדרך של חקיקה "בריעבר" וללא מתן תקופת מעבר, בתקופה בה כל אחד מהגופים הפיננסיים ממחר לשאת את דגל הפנסיה ולמ- עשה אינו ערוך למהפכה, בתקופה בה הציבור מבולבל ולכל המומחים יש יותר שאלות מתשובות, עולה השאלה - האם כך מחוללים שינוי שורשי, עמוק ובעל השלכות רחבות היקף בעולם הפנסיה והמס בישראל?

מעל 10% מהאוכלוסייה בישראל הינה מעל גיל 55 אך מתחת לגיל הפרישה: חלק גדול מהאנשים אשר ימשיכו לחסוך כספים מעתה בקופות גמל לקצבה, בשל הזמן הקצר שנותר להם עד למועד הפרישה צפויים לצבור קצבה נמוכה אם בכלל. לרעת ייש לאפשר לאותם אנשים מעל גיל 55 למשוך את הכספים בסכום חד פעמי ולא בדרך של קצבה.

אנשים הנאלצים לפרוש במסגרת פרישה מוקדמת: מבצע "פרישה מרצון". נשמע מוכר? במגזרים רבים, שינויים טכנולוגיים וחברתיים מקצרים את תקופת העבודה. פורשים רבים צפויים להגיע למצב בו בגיל צעיר יחסית, במשך תקופה ארוכה, לא יעמדו לרשותם מקורות הכנסה מאחר ולפי החוק את הקצבה ואת יתרת הכספים יוכלו לקבל רק בגיל פרישה. האם בעתיד ייאל-

