



פינוסים

בנקאות • ביטוח • חיסכון פנסיוני

www.globes.co.il



האוצר קבע כי אפשר להשאיר כספי פיצויים בביטוחי חיים ללא אובדן זכויות

מאת רון שטיין

באיחור של כמעט שנה לאחר שהועברה רפורמת תיקון 3 לחוק קופות הגמל, האוצר הוציא בימים האחרונים הבהרה חשובה בהתייחס לאופן הטיפול וההכרה בכספי הפיצויים בפוליסות ביטוח החיים במקרים של מעבר עבודה, התפטרות ופטרות. במסגרת זו, אגף שוק ההון ביטוח וחסכון באוצר מבהיר עתה כי בהמשך לתיקון 3, שהדע מאוד את מצבם של אותם חוסכים לפנסיה שעזבו את מקום עבודתם מתחילת 2008, המבוטח יכול להשאיר עתה את כספי הפיצויים גם לאחר ניתוק יחסי עובד-מעביד בפוליסות, תוך שמירה על ייעודם ברומה למצב טרם תיקון 3. מדר בר בהבהרה שתהיה תקפה עד סיום הסדרת נושא רצף קצבה לגבי כספי פיצויים בביטוחי מנהלים.

לדברי רו"ח אמיר גבאי מ-B4 יועצי פרישה, שהוביל את המאמץ לשינוי השלכות תיקון 3 על כספי הפיצויים, "זו חצי עבודה. קצת לא פוגעים במבוטחים אבל בקופות

הגמל לא ניתן עדיין פתרון ומפלים את העמיתים שם לרעה. יש אפליה בין החוסכים, היצרנים והמוצרים הפנסיונים". כך, הוא מסביר, עדיין נותר פתוח נושא הזכויות של עמיתי קופות הגמל שעוזבים מקום עבודה וכן על האוצר לשקול אם לאפשר למבוטחים שמשכו את כספי הפיצויים שלהם ב-2008 לאחר עזיבת מקום העבודה, להחזיר את הכספים לפוליסת הביטוח המקורית שלהם תוך שמירה על זכויותיהם.

מאיר אוזן, יו"ר פורום מנהלי ההסדרים הפנסיונים ויו"ר קבוצת שקל, שפעל גם כן רבות לביטול הפגיעה בחיסכון של חוסכים רבים, אמר כי "אין ספק ששינוי גישה זה יעודד אנשים להשאיר יותר ויותר פיצויים פטורים לגיל פרישה".

שתי אופציות

בעקבות תיקון 3 והגדרת כל קופות הגמל ופוליסות ביטוח החיים כקופות גמל לקצבה נוצר מצב בו מבוטח שכיר בביטוחי מנהלים, שעזב את מקום עבודתו החל מתחילת ינואר אשתקד, נדרש להחליט בין שתי אופציות בנוגע לרכיב הפיצויים (אותן הפרשות של המעביד במסגרת החיסכון הפנסיוני לטובת פיצויים במקרה של פיטורי העובד): למשוך מיידית את הכסף כסכום חוני, תוך אובדן האפשרות להמשיך ולחסוך אותו לטרם יום הפרישה לגמלאות ויתור על זכויות מיוחדות בפוליסת הביטוח כגון הבטחת תשואה, עבור כספים אלו; או להשאיר את כספי הפיצויים הנזכרים לים בחיסכון הפנסיוני תוך איבוד זכויות והטבות שהיו על הכסף. זאת מכיוון שהשארת כספי הפיצויים אצל הגוף הפנ-

הפנסיוניות הקיימות". מכאן שבשקל מאמינים כי "השינוי בגישה של אגף שוק ההון ושל רשות המסים הוא שינוי מבורך שנענה לפנייה של פורום מנהלי ההסדרים ויביא למניעת משיכת כספים מפוליסות קיימות ומניעת הקטנת החיסכון הפנסיוני".

סיוני לאחר עזיבת העבודה נחשבת להפקדה חדשה כך שאת הכסף ניתן יהיה למשוך רק בדרך של קצבה חודשית שחייבת במס. עתה מתקן האוצר חלקית את ההרעה הזו, שהובילה בשנה החולפת למשיכות רבות יחסית של כספי פיצויים מצד עובדים שעזבו מקום עבודה, וקובע כי בפוליסות ביטוח חיים כספי הפיצויים של עובד שעזב את מקום העבודה יקבלו מעמד של כספי פרט וככסף חוני (שניתן למשוך אותו כסכום חד-פעמי וללא תשלום מס) וימשיכו לחול לגביהם יתר תנאי הפוליסה. בקבוצת שקל מציינים בהקשר זה כי "חורנו למצב הקודם ערב תיקון 3. דהיינו, ניתן להשאיר את כספי הפיצויים הפטורים מרמיס או פיצויים ששולם בגינם המס המתחייב בחוק, בתוכניות



ענתבי. איחור של כמעט שנה (צילום: אבשלום ששוני)