

לקבוע מבחן גיל

דברים שהאוצר יכול היה לעשות במקום רשת ביטחון | כתבה ראשונה בסדרה

רו"ח אמיר גבאי

העמיתים היה להגיש את הבקשה למשוך את הכספים עד ליום 31/12/08 בלבד. כולם הרי יודעים שביצועי קופות הגמל במהלך שנת 2008 עקב המשבר הכלכלי העולמי לא היו טובים בלשון המעטה, ולפיכך השאלה הנשאלת היא מי יפצה את הגמלאים על ההפסדים שנגרמו להם בשנה האחרונה ולו בשל השקעה לטווח קצר. בדיעבד, האם זה היה העיתוי הנכון למנוע מהם את האפשרות לצמצם את ההפסדים בעתיד הקרוב ולא לפזר אותם למשך את הכספים בחזרה כבר היום? מכאן עולה מסקנה אחת ויחידה: לתקן את תיקון 3 ובהקדם, לאפשר לאלפי הגמלאים לחזור ולחסוך כספים במסגרת קופות הגמל מבלי שייאלצו לקבל קצבה זעומה בגיל 120 או לשלם מס מיותר.

הרגלי חיסכון שנרכשו במשך 50 שנה. בדאגתו של האוצר לגמלאים של המחר, שכח הוא בדרך את הגמלאים של היום. כל מה שצריך היה המחוקק לעשות הוא לקבוע מבחן גיל במסגרת תיקון 3 לחוק קופות הגמל, ובכך לאפשר לעשרות אלפי גמלאים להמשיך להפקיד כספים בקופות הגמל ובעתיד למשוך את אותם הכספים כסכום חד-פעמי פטור ממס. **מה האוצר עשה במקום זאת?** לאור אי הבהירות ששררה בקרב ציבור החוסכים בקופות הגמל במהלך שנת 2008, ובטח בקרב אוכלוסיית הגמלאים המתקשים להפנים את כל השינויים התכופים בחקיקה, ביום 20/08/2008 הורה משרד האוצר למנהלי קופות הגמל לאפשר לעמיתים להביע חרטה ולמשוך בחזרה את הכספים אשר הפקידו בקופות הגמל מאז ינואר 2008 ועד ליום 30/06/08 בלבד. על

פרשו מעבודתם? מבלי להביא בחשבון עשרות אלפי אנשים שפרשו מעבודתם במסגרת פנסיה מוקדמת במהלך השנים האחרונות, נכון להיום, קרוב ל-10% מהאוכלוסייה בישראל היא מעל גיל 65 ועשרות אלפי גמלאים ממשיכים כהרגלם להפקיד כספים בקופות גמל גם במהלך תקופת הפנסיה המתארכת משנה לשנה. כספים אשר את חלקם או כולם לא יוכלו בהכרח למשוך כסכום חד-פעמי פטור ממס כבעבר אלא רק כקצבה חודשית חייבת במס. **נשאלת השאלה מתי הם יתחילו לקבל קצבה?** גמלאים רבים ממשיכים להפקיד כספים בקופות גמל כי מעבר להטבות המס בגין ההפקדות לקופות הגמל, זהו אפיק החיסכון היחיד שאינו ניתן למימוש מידי בקלות דעת, ולו בכך שהוא מופרד משאר כספים וחסכוניותהם. לגבי גמלאים ותיקים, קשה להם לשנות

במהלך שנת 2008 חולל משרד האוצר שינויים חקיקתיים מרחיקי לכת בתחומי הפנסיה, הגמל והמס. שינויים אלה פוגעים בכלל החוסכים בקופות הגמל ומערימים קשיים בפרט על אלו הנאלצים בתקופה זו לעזוב את מקום עבודתם או אלו שכבר פרשו לגמלאות. בסדרת מאמרים זו נציין מה משרד האוצר יכול היה לעשות במקום לפרוש את רשת הביטחון, והראשון בהם:



לקבוע מבחן גיל.

בינואר 2008 התקבל בכנסת תיקון 3 ל-"חוק קופות הגמל", לפיו משיכת כספים שמקורם בהפקדות חדשות החל מינואר 2008 למעט כספי פיצויי פיטורים, בידי עמית מ"קופת גמל לא משלמת קצבה", שמה החדש של קופת הגמל אותה הכרנו עשרות שנים, תיעשה אך ורק באמצעות העברת הכספים ל"קופת גמל משלמת קצבה", שמה החדש של קרן פנסיה או פוליסה לקצבה. במילים פשוטות, אומר לנו המחוקק כי להבדיל מכספי פיצויי פיטורים אותם נוכל למשוך בסכום חד-פעמי, יתרת הכספים, דהיינו חלק מהתגמולים, לא נוכל לקבל מהיום אלא רק בדרך של קצבה חודשית. למען הגילוי הנאות, נדגיש כי גם לאחר העברת הכספים ל-"קופת גמל משלמת קצבה", עומדת בפניו של העמית האפשרות לבצע היוון של חלק מהכספים לסכום חד-פעמי, אך עליו להביא בחשבון את מכלול היבטי המס בביצוע מהלך מסוג זה, שכן במקרים רבים נטל המס הופך את המהלך ללא משתלם עבורו. איך זה משפיע על אנשים שכבר

הכותב הוא מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל B4 - יועצי פרישה בע"מ.

ישמחו השמאים

קורס הכשרת שמאי רכוש ושמאי חקלאות

מכללת עדין בשיתוף עם איגוד שמאי הביטוח בישראל
מודיעה על פתיחת קורס הכשרת שמאי רכוש ושמאי חקלאות

תוכנית לימוד דו-שנתית:
שנה א - לימודי תשתית לעבודת השמאי
שנה ב - התמחות בשמאות רכוש ובשמאות חקלאיות

קהל יעד: כל מי שמעוניין לרכוש מקצוע ייחודי ולעסוק בתחום השמאות
מיקום: תל אביב
מועד פתיחת הקורס: 11.1.09

לפרטים והרשמה: טלפון: 03-9076003 | פקס: 03-9076022 | eden@Anet.co.il

ביטוח פנסיה פיננסים