

פיצויים נזילים

דברים שהאוצר יכול היה לעשות במקום רשת ביטחון | והפעם: לאפשר נזילות של כספי פיצויים | כתבה שנייה בסדרה

רו"ח אמיר גבאי



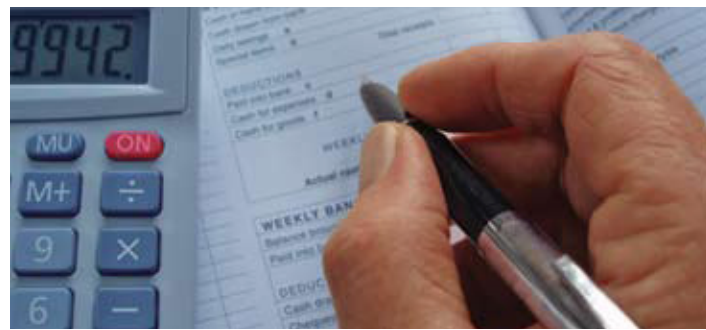
ככספים נזילים, לאחר שנוכה מהם המס כחוק, שכן אין לדעת מתי יזדקקו לכספים אלו במידה שהמיתון במשק יימשך והם לא ימצאו מקום עבודה חדש. מה טוב יותר מתשואה מובטחת על

כספי הפיצויים בתקופה של חוסר ודאות בשוק ההון, ומנגד ריבית בשיעור מגוחך באפיקי החיסכון חסר הסיכון לטווח קצר.

לטענת משרד האוצר, בכוננתו כבר במהלך שנת המס 2009 להוביל מהלך של תיקון חקיקה נוסף אשר במסגרתו יתאפשר לעובד המחליף את מקום עבודתו או הפורש לפנסיה, לבצע הפקדה חד-פעמית של כספי הפיצויים החייבים במס למטרת קצבה. לדעתו, מהלך זה אולי מהווה פתרון לבעיית כפל המס, אך בהחלט אינו מהווה מענה לבעייתם של כל אותם העובדים העוזבים את מקום עבודתם ומעוניינים להמשיך ולהינות מתשואה מובטחת על כספי הפיצויים שלהם, כשהם נזילים וניתנים למשיכה בכל עת, מבלי להיאלץ להפקיד את הכספים לקצבה. מכאן עולה מסקנה אחת ויחידה: לתקן בהקדם את תיקון 3 ואת ההנחיות שבאו לאחריה.

הפיצויים עם רשויות המס ובכך להימנע מהפיכת הכספים לקצבה. אולם, זאת יכולים לעשות רק עובדים שבכוונתם להמשיך לעבוד בתוך שנה מיום עזיבת מקום העבודה האחרון.

ומה לגבי העובדים הפורשים לפנסיה בטרם גיל הפרישה ואינם ממשיכים לעבוד? לצערנו, עד לרגע זה בחר משרד האוצר שלא לתת כל מענה לבעייתם וכמובן



שגזירה זו תחול על כל מי שיחליף את מקום עבודתו או יפרוש לפנסיה בשנים הקרובות. בדאגתו של האוצר לגמלאים של המחר, שכן הוא בדרך את המפוטרים הרבים של היום. כל מה שצריך המחוקק לעשות הוא לאפשר לעובדים הרבים המפוטרים ממקום עבודתם להשאיר את כספי הפיצויים בקופת הגמל או בפוליסת ביטוח המנהלים שלהם

עשוי לשלם מס פעמיים, פעם אחת ישלם מס על כספי הפיצויים בעת שיעזוב את מקום עבודתו ופעם שנייה הוא עשוי לשלם מס על אותם הכספים כאשר יקבל אותם כקצבה חודשית. הבעיה חמורה עוד יותר כאשר מדובר בכספי פיצויים שהופקדו במהלך תקופת העבודה בפוליסת ביטוח מנהלים מבטיחת תשואה, שכן העובד ייאלץ למשוך את כספי

במהלך שנת 2008 חולל משרד האוצר שינויים חקיקתיים גדולים 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 חמישה דברים שמשלם האוצר יכול היה לעשות במקום לפרוש את רשת הביטחון, והשני בהם: לאפשר השארת כספי הפיצויים בקופת הגמל או בפוליסת ביטוח המנהלים ככספים נזילים, זאת לאחר שנוכה מהם המס כחוק בעת החלפת מקום עבודה או פרישה.

באפריל 2008 שלח משרד האוצר מכתב הנחיות למנהלי הגופים המוסדיים ובו קבע כי כספי פיצויי הפיטורים שמבקש עובד במועד עזיבת מקום עבודה להשאיר בקופת הגמל, מהווים למעשה "משיכה והפקדה מחדש". לפיכך, מאחר שהפעולה מבוצעת לאחר ינואר 2008 ולאור תיקון 3, הרי שמדובר בהפקדה למטרת קצבה. **מה הבעיה?** באופן מעשי נוצר מצב בו העובד העוזב מקום עבודתו,



כשמדובר במכונית שלך או של העובדים שלך, אנחנו לא משחקים.

סוכן יקר, כלל ביטוח מציעה לך, למשפחתך ולצוות משרדך תנאים מועדפים עם הנחה משמעותית.

קולקטיב ענף 19 לרכב פרטי ומסחרי עד 4 טון. החברה שומרת לעצמה את הזכות לשנות את התנאים מעת לעת. ט.ל.ח.



מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים