

תיקון 3 לחוק קופות הגמל

מאת : אמיר גבאי
תאריך : 11/08/2008

תיקון 3 לחוק קופות הגמל אשר נכנס לתוקף בסוף ינואר 2008 והפך את קופות הגמל כולן לקופות לקצבה, הפך את מעמדם של כספי הפיצויים שהופקדו מאז ינואר 2008 ועד היום בכל קופות הגמל לפיצויים מסוג קצבה.

בהתייחס לכספי הפיצויים, המשמעות היא, בין היתר, שעובד אשר עזב את מקום עבודתו בחודש האחרון יכול לבחור להשאיר את כספי הפיצויים שהופקדו בקופת הגמל מאז ינואר 2008 ועד היום ולייעד אותם למטרת קצבה, ובדרך זו להימנע מתשלום מס על כספים אלו כבר במועד העזיבה. נבהיר כי ייעוד לקצבה של כספי הפיצויים אינו פוטר את העובד מתשלום מס אלא דוחה את תשלום המס לגיל הפרישה וכספים אלו ימוסו כקצבה חודשית ולא ככספי פיצויים. חיסכון המס הגלום בדחייה, משתנה מעובד אחד למשנהו ותלוי בגובה הקצבה החודשית הצפויה ונתונים אישיים נוספים, בפועל, לעובדים רבים מדובר בפטור ממס.

אולם, באופן מעשי, אותו עובד אשר עזב את מקום עבודתו בחודש האחרון, אשר הוא או מעבידו פנו לקופת הגמל לקבל את פירוט ערכי הפדיון של כספי הפיצויים לצורך מילוי טופס 161 ונכחו לגלות כי אין הפרדה בין כספי הפיצויים, לפני ולאחר ינואר 2008. מועד כניסתו לתוקף של תיקון 3. במצב זה, נכון להיום, העובד אינו יכול לממש את זכותו לייעד לקצבה את אותם כספי הפיצויים ועליו לשלם את המס כבר עכשיו למרות שכאמור, הוראות תיקון 3 מאפשרות לו להימנע מתשלום המס על כספים אלו בעת עזיבת העבודה.

לעניות דעתי, את הטענות בנושא זה יש להפנות לאגף שוק ההון במשרד האוצר ולא למנהלי קופות הגמל, מאחר שתיקון 3 לחוק קופות הגמל "הונחת" ביום אחד על ציבור החוסכים לפנסיה ומנהלי קופות הגמל, לא נקב בתקופת מעבר לחוק ולא אפשר למנהלי קופות הגמל להיערך מבעוד מועד ליישום התיקון לחוק ולבצע את השינויים הדרושים במערכות המידע שלהם. הפתרון יבוא אם האוצר יאפשר לעובדים אשר עזבו את עבודתם, לייעד לקצבה את כל כספי הפיצויים שנצברו בקופת הגמל, מבלי לעשות הבחנה בין כספי פיצויים שהופקדו לפני ולאחר ינואר 2008, כך הכול יהיה פשוט יותר וכולם יהיו מרוצים, האוצר, קופות הגמל והעובדים.