



חפש באתר: כתבות חפש

הפוך לעמוד הבית | 31/12/2008

שלום amir, גלישה נעימה

מדורים :	חוק ומשפט	מאמרים ודעות	דוחות ותשואה	עולם	מיסים ועבודה
שימור תיק	סקירות כלכליות	מחקרים והשוואות	קהילה	צרכנות	אישים ומינויים
כלים :	הצעות ביטוח	מבזק אישי	מומחים משיבים	פורום גולשים	כנסים וימי עיון
מצגת פעילות עדיף	לוח דרושים	מחשבוני	מוצרים ומבצעים	שאלונים	על המדף

- ניהול מני
- כניסת מנויים
- הרשמה לאתר
- למה עדיף להיות מנוי ?
- חדשות אחרונות
- חיפוש ידיעות בארכיון

- ביטוח
- פנסיה
- פיננסים



- מכללה
- כנסים
- אינדקס
- נחמה
- שבועון
- שירותי תוכן
- מגזין

מסמכים קשורים
תברות קשורות
בעלי תפקידים



קבצים להורדה

חפש

חיפוש מתקדם

דפים ברשת

חפש

חיפוש מתקדם

מלא את הפרטים הבאים והרשם לעיתון האלקטרוני של איינט

כתובת אימייל:

שם מלא:

עיסוק:

עיסוק:

איום נוסף על כספי החיסכון הפנסיוני

בעוד יד אחת של האוצר מרימה דגל ובוחנת מתן רשת ביטחון לקופות הגמל היד השניה של האוצר מאיימת על עתידם של אלפי חוסכים המחליפים מקום עבודה או פורשים לפנסיה ומציבה בפניהם אולטימטום, לחלקם אף עד 31/12/08 -

31/12 | 08:42 (מקור: מערכת) מאת: ר"ח אמיר גבאי שלח לחבר הדפס כתבה

מדוע :

ביום 15/04/08 קבע משרד האוצר בין היתר כי כספי פיצויי פטורים שמבקש עובד, במועד עזיבת מקום העבודה, להשאיר בקופת גמל לאחר ניכוי המס החל על הכספים, מהווה למעשה "משיכה והפקדה מחדש" ולפיכך מאחר והפעולה מבוצעת לאחר ינואר 2008, לאור תיקון 3 לחוק קופות הגמל מדובר בהפקדה חדשה למטרת קצבה.

מה הבעיה?

באופן מעשי נוצר מצב בו העובד עשוי לשלם מס פעמיים, פעם אחת שילם מס על כספי הפיצויים בעת שעזב את מקום עבודתו ופעם שנייה הוא עשוי לשלם מס על אותם הכספים כאשר יקבל אותם כקצבה.

הבעיה חמורה עוד יותר כאשר הפיצויים נמצאים בפוליסת ביטוח מנהלים מבטיחת תשואה והעובד אינו מעוניין למשוך את הכספים ולוותר על התשואה המובטחת לו לטובת שמירה על חזילות הכספים כשהם בכיסו.

מה העובד יכול לעשות?

חלק מהעובדים יכולים לבצע "רצף זכויות פיצויים" ובכך להימנע מהפיכת הכספים לקצבה, אולם רק במידה וממשיכים הם לעבוד.

ומה לגבי אותם עובדים הפורשים לפנסיה לפני תום תקופת הביטוח בפוליסה ואינם ממשיכים לעבוד?

לצערי עד לשעה זו, בחר משרד האוצר להתעלם מכל פניותינו הרבות בנושא זה ופורשים רבים יאלצו למשוך את הכספים, ואת זה כאמור הם יכולים לעשות עד ליום 31/12/08 בלבד ורק לגבי כספי פיצויים שהושארו בקופת הגמל בעת הפרישה, בין החודשים ינואר - יוני 2008 בלבד. כמובן שגזירה זו תחול גם על כל מי שיחליף מקום עבודתו או יפרוש לפנסיה בשנים הקרובות.

השאלה הנשאלת - האם זה הזמן לאלץ את המבוטחים בפוליסות מבטיחות תשואה - לוותר על התשואה המובטחת להם עד לתום תקופת הביטוח?

ראה הנתונים בדבר תשואה מובטחת מתוך מתוך אתר האינטרנט של משרד האוצר - אגף שוק ההון הביטוח והחסכון לגבי פוליסות ביטוח מנהלים עם תשואה מובטחת שאותה שאלפים הולכים לאבד במהלך השנים:

הנתונים - בטבלה הבאה.

* הכותב הוא ר"ח, מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל B4 יועצי פרישה בע"מ;

[חזור <<](#)

כתבות נוספות בנושא:

הוסף תגובה 

עזרה | תנאי שימוש | כתבו אלינו | פרסום באתר | אודות האתר | כניסת מנהלים | שיתופי פעולה
Anet כל הזכויות שמורות ל -

הרשם לניוזלטר
או לחץ כאן לדף הסבר

אתר זה מאובטח
128bit
 **GeoTrust**
Professional Partner