

ועדת הכספים אישרה הוראת השעה למשיכת כספי הפיצויים שנסגרו לקצבה

לא משלמת לקצבה וכספי מוטבים של עמית שנפטר שהשאירו את הכספים בקופת הגמל, שני מקרים של כספים שהפכו אף הם לקצבתיים בעקבות התיקון. את כל המשיכות, על פי הוראת השעה, ניתן לעשות עד תום שנת 2011.

גמל לא משלמת לקצבה לאחר שנת 2007, יוכלו לבקש להחזיר את הכספים, בכפוף לתשלום מס רווחי הון על הכספים. בנוסף, על פי הוראת השעה, ניתן למשוך גם כספי פיצויים שהועברו מקופת גמל אישית לפיצויים לקופת גמל

וחייבים במס, מבלי להיות מודעים לכך. לפיכך, ולאחר דיון בוועדת המשנה לענייני פנסיה של ועדת כספים, הציע משרד האוצר לקבוע הוראת שעה לפיה עמיתים שהיו בני 60 ומעלה במועד חקיקתו של התיקון והפקידו כספים לקופות

ועדת הכספים אישרה השבוע להעביר לקריאה שנייה ושלישית הצעת חוק ממשלתית הכוללת תיקונים משלימים לתיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – התיקון) שאושר בכנסת בחודש ינואר 2008. בהתאם להצעת החוק, עמיתים בני 60 ומעלה שלא היו מודעים לתיקון מס' 3 והפקידו כספים לקופות גמל החל מינואר 2008, יוכלו למשוך כספים אלו.

כזכור, התיקון קבע כי כספים המופקדים למכשירי חיסכון פנסיוני החל משנת 2008 ייועדו לקבלת קצבה. עד לתיקון ניתן היה להפקיד כספים לקופת גמל לתגמולים ולמשכם בסכום חד פעמי. עמיתים בני 60 ומעלה היו יכולים למשוך כספים שהופקדו, לאחר 5 שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקופה. חלק מציבור החוסכים בגיל 60 ומעלה, שלא היה מודע לתיקון לחוק, המשיך להפקיד כספים לקופות הגמל בציפייה שיוכל למשוך אותם לאחר פרק זמן מסוים. אולם, כאמור, הכספים יועדו לקצבה בעקבות התיקון. הכספים שהופקדו היו בדרך כלל פטורים ממס, כך שלמעשה אותם חוסכים הפכו את הכספים לקצבתיים

רו"ח אמיר גבאי חותם מאבק של 3 שנים

העבודה כך שיוכלו למשוך את כל אותם כספי הפיצויים - בסכום חד פעמי, במזומן. רו"ח גבאי ברח על הוראת השעה והדגיש את החשיבות של הטלת החובה על קופות הגמל לידע בכתב את אותם פורשים על זכותם לדרוש מקופות הגמל את הכספים בחזרה.

על הפיצויים ביום שעזבו מקום עבודתם ופעם שנייה, הם צפויים לשלם מס פעם נוספת על אותם הכספים, במידה ויקבלו אותם בדרך של קצבה חודשית חייבת במס. בנוסף, לשמור על נזילות כספי הפיצויים שהושארו על ידי הפרשים והמפוטרים בקופות הגמל ביום בו עזבו את מקום


את המאבק הציבורי באוצר מאז ינואר 2008 ועד היום, בנושא הוראת השעה הוביל רו"ח אמיר גבאי, מנכ"ל B4 יועצי פרישה. לדברי גבאי, המטרה של המאבק היתה כפולה: ראשית, למנוע מצב בו כל אותם פורשים ומפוטרים ישלמו מס פעמיים (כפל מס). פעם אחת הרי הם שילמו מס

כלל ואינפניטי במקום הראשון במדד שירות היצרנים של דיסקונט לאוקטובר

הפניקס במקום ה-5. יצוין כי המדד המשוכלל כולל שבעה פרמטרים, ובהם: זמן תגובה לבקשות; יחס נציגי היצרנים; טיפול בתנאי חיתום; טיפול בתקולים; גבייה; מידע טרום ייעוץ – ייפוי כוח, ולאחרונה הוכנס לדירוג גם ממשק האחזקות.

הדירוג הגבוה ביותר. אינפניטי דורג במקום הראשון גם באוגוסט. **מיטב** במקום השישי ופסגות במקום השביעי. בקרב חברות הביטוח, מדורגת במקום הראשון כאמור **כלל**. **מנורה** מדורגת במקום השלישי,

כלל ואינפניטי במקום הראשון במדד שירות היצרנים של דיסקונט לחודש אוקטובר 2010. **מנורה** מדורגת במקום השלישי. **אקסלנס**, שדורג במקום הראשון בחודש ספטמבר, הגיע למקום הרביעי. בקרב בני ההשקעות מקבל כאמור, **אינפניטי** את



פסגות
בית ההשקעות הגדול בישראל

www.psagot.co.il
לדעת ← לנצח

גם בחיסכון לטווח ארוך ← קופות עד 10% במניות

חשוב לדעת ← קופות המשלבות השקעה של עד 10% במניות פותחו כמענה ללקוחות שמעוניינים להיחשף לשוק המניות, אך מגדד חוששים מהתנודתיות שמאפיינת את השווקים ← קופות אלו משלבות באפקיים בעלי תוחלת תשואה חיובית – אג"ח מדינה, אג"ח קונצרניות ומניות

פסגות גדיש עד 10% מניות 1331

תשואה נומינלית ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול:

8.89% אוק' 2009 – ספט' 2010	16.71% ינו' 2009 – דצמ' 2009
---------------------------------------	--

קרונית נאמנות / תעודות סל / ניהול תיקים / גמל, השתלמות ובנייה / www.psagot.co.il / דסק שירות למשוקים פיננסיים: 1-700-707-610

היקף נכסי פסגות גדיש עד 10% מניות מ"ה 1331 וכן ליום 30.9.10 היו 785,800 באלי ש"ח. אין בטיח לגיל כדי לרווח חלקיף ליישן/שיווק מסיבוי בדי ייעוץ/משוק מסיבוי בעל רישון ע"י דן המחשבז בוחנים ובכרים המיוחדים של כל אדם. אין בטיח על תשואות שהושגו בעבר כדי להבטיח על תשואות שתושגנה בעתיד. חברת פסגות קופות גמל בע"מ משקיעת בשיקוף מסיבוי (ולא בייצוג מסיבוי) ולה זיקה למוצרים הפנסיוניים המנוהלים על ידה. למפרטים נוספים בדבר תשואות הקופות הנקלות, מסלולי ומדיניות השקעה, אנא מהויל לרפי המוצר באתר פסגות בכתובת: www.psagot.co.il