

התאמת הדיווחים השנתיים והרבעוניים לעמיתים ולמבוטחים

חוזר המפקח מורה על התאמת הדיווחים השנתיים והרבעוניים לתיקוני החקיקה האחרונים: תיקון 3 ותיקון פקודת מס ההכנסה לביטול מס רווחי הון בגין ריבית ורווחים שנצברו בקופות גמל לתגמולים

רו"ח אמיר גבאי



ביום 24 בנובמבר 2009 הורה ידן ענתבי, הממונה על אגף שוק ההון, הביטוח והחסכון במסגרת חוזר שהופץ לגופים המוסדיים להתאים ולעדכן את הדיווח השנתי ואת הדיווח הרבעוני הנשלחים לעמיתים ולמבוטחים לתיקוני החקיקה האחרונים, דהיינו התיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח – 2008 ותיקון פקודת מס הכנסה שבוצע במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית תיקוני חקיקה ליישום התכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010, התשס"ט – 2009 המתייחס לביטול מס רווח הון בגין ריבית ורווחים שנצברו בקופות גמל לתגמולים, לרבות בקופות ביטוח לתגמולים. בהתאם לתיקוני החקיקה האחרונים, החל מינואר 2008 מיועדים כל הכספים המופקדים לחיסכון פנסיוני למטרת קצבה, והחל מיולי 2009 לא נגבה מס רווח הון בגין ריבית ורווחים שנצברו בקופות גמל לתגמולים, לרבות בקופות ביטוח לתגמולים. כבר בדיווח הקרוב לשנת 2009 כל החברות המנהלות של קופות גמל לתגמולים או קופות גמל לא משלמות לקצבה, שאינן קופות ביטוח, וכל חברות הביטוח הפועלות בתחום ביטוח החיים יידרשו להתאים את הדיווח לעמיתים ולמבוטחים בהתאם לאמור בחוזר שהופץ להם.

ביום 24 בנובמבר 2009 הורה ידן ענתבי, הממונה על אגף שוק ההון, הביטוח והחסכון במסגרת חוזר שהופץ לגופים המוסדיים להתאים ולעדכן את הדיווח השנתי ואת הדיווח הרבעוני הנשלחים לעמיתים ולמבוטחים לתיקוני החקיקה האחרונים, דהיינו התיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח – 2008 ותיקון פקודת מס הכנסה שבוצע במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית תיקוני חקיקה ליישום התכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010, התשס"ט – 2009 המתייחס לביטול מס רווח הון בגין ריבית ורווחים שנצברו בקופות גמל לתגמולים, לרבות בקופות ביטוח לתגמולים. בהתאם לתיקוני החקיקה האחרונים, החל מינואר 2008 מיועדים כל הכספים המופקדים לחיסכון פנסיוני למטרת קצבה, והחל מיולי 2009 לא נגבה מס רווח הון בגין ריבית ורווחים שנצברו בקופות גמל לתגמולים, לרבות בקופות ביטוח לתגמולים. כבר בדיווח הקרוב לשנת 2009 כל החברות המנהלות של קופות גמל לתגמולים או קופות גמל לא משלמות לקצבה, שאינן קופות ביטוח, וכל חברות הביטוח הפועלות בתחום ביטוח החיים יידרשו להתאים את הדיווח לעמיתים ולמבוטחים בהתאם לאמור בחוזר שהופץ להם.

תיקונים בדיווח השנתי לעמיתים בקופות גמל

לדיווח השנתי תתווסף טבלה

הכוללת את ריכוז זכויות העמית לפי הנתונים ההבאים: חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים, חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה, חיסכון מצטבר לפיצויים וסכום ביטוח למקרה מוות.

תיקונים בדיווח השנתי למבוטחים בביטוח חיים

בדיווח השנתי הקרוב יוחלפו הטבלאות אותן אנו מכירים מהדיווחים הקודמים בטבלאות - ריכוז זכויות המבוטח בשי"ח בפוליסות (ולכל פוליסה בנפרד). הטבלאות יכללו את הנתונים הבאים: ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר, ערך פדיון תגמולי מעביד, ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי), ערך פדיון פיצויים אצל מעביד נוכחי, ערך פדיון תגמולי מבוטח עצמאי, ערך פדיון לפרט, סך ערך פדיון (**), חיסכון מצטבר הוני, חיסכון מצטבר לקצבה הוני, חיסכון מצטבר לקצבה/בפוליסת פרט, קצבה צפויה למבוטח*, סך ערך מסולק, ריסק למקרה מוות, קצבת אובדן כושר עבודה צפויה, נספחים נוספים.

1. הטבלה אותה אנו מכירים מהדיווחים הקודמים בה ניתן

פירוט לסכומים בקופת הגמל או בפוליסת הביטוח בהתאם לרפורמה במסוי קופות הגמל שתחולתה החל מיום 1.1.2003 – תבוטל וזאת מאחר והחל מיולי 2009 לא נגבה מס רווח הון בגין ריבית ורווחים שנצברו בקופות גמל לתגמולים, לרבות בקופות ביטוח לתגמולים. 2. במסגרת דברי ההסבר בדו"ח או במסגרת מילון המושגים או במכתב נלווה שיצורף לדו"ח, חברה המנהלת קופות גמל תביא לידיעת העמיתים בקופות הגמל לתגמולים שבניהולה וחברת ביטוח תביא לידיעת המבוטחים, דבר ביטול מס רווח הון החל מ-1 ביולי 2009.

אם כן, מה חסר בדוחות ?

לטעמנו, הדיווח השנתי לעמיתים קופות הגמל ולמבוטחים בחברות הביטוח, גם לאחר התאמה אחרונה זו, לוקה בחסר מאחר ולעמית בקופת הגמל ולמבוטח בפוליסת הביטוח במסגרת הדוח השנתי לא ניתן מידע מהותי כדוגמת פיצול כספי הפיצויים לחלק הוני ולחלק קצבתי באופן ברור ומוחלט, נתון מהותי לעמית או למבוטח שכיר אשר מעוניין לבחון את האפשרות בעת פרישה או עזיבת עבודה לייעד לקצבה את כספי הפיצויים שהופקדו בקופת הגמל או בפוליסת הביטוח לרבות הרווחים שנצברו בגינם וזאת מבלי שיהיה לו צורך לפנות באופן יזום לקבלת מידע זה. מעבר לכך, לטעמנו, נכון היה כבר מאז תום הרבעון הראשון לשנת 2006 להציג לעמית במעמד עצמאי בקופת הגמל או למבוטח במעמד עצמאי בפוליסת הביטוח הונית את פיצול כספי התגמולים לפי הרובדים

השונים, חלק התגמולים אותו ניתן למשוך מהקופה או מהפוליסה כעבור 15 שנים ממועד ההפקדה הראשונה בקופה או בפוליסה ואת חלק התגמולים אותו ניתן למשוך רק בגיל 60 ובתנאי שחלפו 5 שנים ממועד ההפקדה הראשונה בקופה או בפוליסה וכמובן להציג את חלוקת כספי התגמולים לפי הרובדים השונים גם לעמית בקופת גמל ולמבוטח בפוליסת ביטוח הונית, במעמד שכיר, כבר מאז תום הרבעון הראשון לשנת 2005, שכן לכל רובד תנאי משיכה שונים, תנאים אותם לא נפרט במאמר זה. נוסף כי חלוקת כספי התגמולים לרובדים השונים חיונית אף עבור החוסכים בקרנות הפנסיה ובפוליסות הביטוח לקצבה. לעמית עצמאי בקרן פנסיה כבר מאז תום הרבעון השני לשנת 1997, ולעמית שכיר בקרן פנסיה, מבוטח שכיר ומבוטח עצמאי בפוליסת ביטוח לקצבה מאז תום הרבעון הראשון לשנת 2000 וגם מידע זה אינו ניתן כיום לאותם החוסכים, במסגרת הדוחות השנתיים והרבעוניים.

נסיים בקריאה לאוצר: הרחיבו את המידע הניתן במסגרת הדוחות השנתיים והרבעוניים לחוסכים בקופות הגמל, בפוליסות הביטוח ואף בקרנות הפנסיה, כך שיוכלו הם בכוחות עצמם לקבל מידע מפורט ומלא בדבר אפשרויות המשיכה של כספיהם מבלי שיהיה צורך לפנות באופן יזום לאותם הגופים, על מנת לקבל מידע חיוני זה.

* רו"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל B4 יועצי פרישה בע"מ.