

# המפוטרים נפגעים פעמיים

משרד האוצר אינו מאפשר למפוטרים להשאיר את כספי הפיצויים שלהם בקופות הגמל, ובכך מפלה בין החוסכים בקופות גמל לחוסכים בחברות הביטוח

**ב**שנת 2008 חולל משרד האוצר שינויים מרחיקי לכת בתחומי הפינסיה, הגמל והמס. שינויים אלה פוגעים בכלל החוסכים בקופות הגמל ועורמים קשיים בפרט על אלו שפוטרו מעבודתם או פרשו לגמלאות. במסגרת אותם שינויים ביטל משרד האוצר את האפשרות להשאיר את כספי הפיצויים בקופת גמל או בפוליסת ביטוח מנהלים ככספים נוזלים, לאחר שנוכח מהם המס כחוק, בעת פיטורים או פרישה.

ביטול האפשרות להשאיר את כספי הפיצויים בקופת הגמל או בביטוח המנהלים ככסף נוזל גרם לכך שמפוטרים ופורשים רבים נאלצו למשוך את כספי הפיצויים בלי שניתנה להם ההזדמנות להמתין בסבלנות ולהחזיר לעצמם לפחות חלק מההפסדים שנגרמו להם במשך השנה האחרונה. חלק מהם אף נאלצו לוותר על תשואה מובטחת שהיתה להם בפוליסת ביטוח מנהלים ותיקה בדיוק בתקופה שזו היתה עבורם האלטרנטיבה הטובה ביותר לנוכח הירידות החדות בשוק ההון והריבית בשיעור האפסי על פיקדונות ותוכניות חיסכון.

בעקבות פניותינו לאוצר בשמם של מפוטרים ופורשים רבים, חזר בו האוצר מעמדתו באופן הלקי, ומאז סוף ינואר 2009 האוצר שוב מאפשר לחוסכים בפוליסות ביטוח מנהלים בחברות הביטוח בלבד להשאיר את כספי הפיצויים בפוליסה ככספים נוזלים בעת פיטורים או פרישה. בכך יכולים החוסכים להמשיך ליהנות מאותם התנאים של הפוליסה, כגון תשואה מובטחת למי שיש לו פוליסת ביטוח מנהלים ותיקה.

ואולם, מאז ועד היום לא נענה משרד האוצר לבקשותינו לאפשר גם לעמיתי קופות הגמל להשאיר את כספי הפיצויים בקופת הגמל ככספים נוזלים, ולדעתנו בכך הוא יוצר אפליה בין החוסכים בחברות הביטוח לבין החוסכים בקופות הגמל. מה השתנה בין עובדים שיש להם קופת גמל לבין עובדים שיש להם פוליסת ביטוח מנהלים בכל הקשור לזכויותיהם על פי החוק? מה השתנה בין חברת ביטוח לקופת גמל בכל הקשור ליכולת לבצע הפרדה והבחנה בין הכספים השונים המופקדים בקופה? כך או כך, שיעור המס החל על רווחים שצוברים כספי הפיצויים, בין שהושארו בפוליסת ביטוח ובין שהושארו בקופת גמל, הוא זהה, ולכן לדעתנו מדובר בקביעה שרירותית של האוצר שאין בצדה כל שיקול כלכלי.

אשר לטענותינו בדבר פגיעה בלתי הפיכה במפוטרים ובפורשים שנאלצו לאור הנחיות האוצר ב־2008 למשוך את כספי הפיצויים מפוליסות ביטוח מנהלים מבטיחות תשואה – במכתב תגובה מ־22 באפריל 2009 הביע יואב בן אור, המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, נכונות לבחון את הצורך במציאת פתרון לאותם מבוטחים אם נעביר אליו פניות של חוסכים שנפגעו. נבהיר כי מעבר לקיומה של אפליה בין החוסכים, שעליה אנו מלינים, בכל יום שעובר מאז ינואר 2008 ועד היום נגרמים נזקים כספיים גדולים לעמיתי קופות הגמל בעקבות הוראות תיקון 3, בין היתר בצורה של כפל מס על אותם הכספים. ישנם מקרים שבהם עמית בקופת גמל, אשר שילם מס הכנסה כחוק על כספי הפיצויים ביום פרישתו, ולא חזר למשוך את כספי הפיצויים מקופת הגמל באותו היום שבו פרש מעבודתו, נדרש כעת לשלם מס פעם נוספת על אותם הכספים. זאת מכיוון שלפי הנחיות האוצר למנהלי הגופים המוסדיים, החל בינואר 2008, השארת כספי הפיצויים בקופת הגמל לאחר הפרישה נחשבת כהפקדה חדשה לקצבה ולפיכך משיכת הכספים כיום חייבת במס. נסיים בקריאה לאוצר: אנא הסירו את המכשולים שהצבתם בפני המפוטרים והפורשים בעקבות תיקון 3, ובמהרה.

הכותב הוא מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל 84 – יועצי פרישה