

## בשורה לעמיתי קופות גמל בני 60

יכולו למשוך כספים שהפקידו ללא מודעות לתיקון החוק בשנת 2008. כך לפי הצעת חוק שתועבר לקריאה שנייה ושלישית בכנסת

10/11/10

בתוך סבך הניסוחים המקצועיים והמבהילים לעיתים הנוגעים לפדיון כספים מקופות הגמל, מסתתרת השבוע בשורה משמחת - חלק לא זניח ממי שהפקיד כסף לקופת גמל משנת 2008 מבלי שהבין שהכסף הולך לחיסכון שיוכל לקבל רק בקצבה חודשית ולא בסכום חד פעמי, יוכל למשוך אותו כבעבר בסכום חד פעמי ולא בקצבה חודשית, אם חצה את גיל 60. זאת לאחר שוועדת הכספים אישרה השבוע שינוי חשוב בחוק. השינוי יסייע לחוסכים רבים לתקן טעויות עבר ויחזיר להם כסף רב.

במה מדובר? תחילתו של הסיפור ב-2008, אז שונה אופי החיסכון הפנסיוני בישראל לקצבתי בלבד. התיקון שינה את השוק הפנסיוני במידה רבה, כשביטל את החיסכון הפנסיוני ההוני (במסגרתו החוסכים מקבלים את החיסכון במועד מותר בסכום חד פעמי גדול) והפך את כל קופות הגמל וביטוחי החיים לחסכונות קצבתיים בדומה לקרנות הפנסיה וחלק מביטוחי החיים. כל זאת בנוגע לכספים שהופקדו למכשירי החיסכון הפנסיוני החל מינואר 2008 ואילך.

ואולם, עמיתים רבים לא היו מודעים לתיקון. כעת בזכות ההצעה שהגיש משרד האוצר, יוכלו עמיתים בני 60 ומעלה למשוך כספים שהפקידו לקופות גמל כבר עתה, ולא יצטרכו למשוך אותם רק בדרך של קצבה חייבת במס, בעוד שתחת החקיקה שקדמה לתיקון 3 כספים אלו בקופות הגמל היו הוניים ופטורים ממס בעקבות כך, ההוראה עברה לקריאה שנייה ושלישית בכנסת.

בנוסף, על פי הוראת השעה, ניתן יהיה למשוך גם כספי פיצויים שהועברו ללא ידיעתם ולעתים בניגוד לרצונם מקופת גמל אישית לפיצויים לקופת גמל לא משלמת לקצבה וכספי מוטבים של עמית שנפטר שהשאירו את הכספים בקופת הגמל. אלו הם מקרים שבהם כספים שהחוסכים חשבו שהם הוניים למרות שבפועל הפכו לקצבתיים. בכל אופן, את כל המשיכות על פי הוראת השעה ניתן יהיה לעשות רק עד סוף שנת 2011.

באוצר מסבירים ש"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, הכספים יועדו לקצבה בעקבות התיקון. הכספים שהופקדו היו בדרך כלל פטורים ממס, כך שלמעשה אותם חוסכים הפכו את הכספים לקצבתיים וחייבים במס, מבלי להיות מודעים לכך".

מאבק ארוך לתיקון מצוקה גדולה

לפי הוראת השעה, "נתן חלון זמן בן כחצי שנה בלבד במהלכו יתאפשר לפורשים ומפוטרים לקבל בחזרה מקופת הגמל את כספי הפיצויים שנסגרו לקצבה בניגוד לרצונם ובלי ידיעתם בעת שעזבו את מקום עבודתם, וזאת מבלי שתיחשב משיכת הכספים כמשיכה שלא כדין הגוררת אחריה ניכוי מס בשיעור של 35%; ההחלטה התקבלה בתום מאבק ציבורי באוצר שהחל בינואר 2008 אותו הוביל ר"ח אמיר גבאי, מנכ"ל B4 יועצי פרישה.

לדברי ר"ח גבאי, שהוביל מאבק בנושא למול האוצר עד להצלחה הרבה שרשם עם השינויים כאמור, הוראת השעה תיתן מענה חשוב "למצוקה הגדולה אליה נקלעו פורשים ומפוטרים רבים אשר עזבו את מקום עבודתם מאז ינואר 2008 ועד היום, ובמועד בו עזבו את מקום העבודה לא משכו מקופת הגמל את כספי פיצויי הפיטורים המגיעים להם, כל עוד הם נזילים וניתנים למשיכה. כך ביום אחד, כל כספי הפיצויים הנזילים שלהם, לאחר עשרות שנות עבודה, נסגרו בעקבות תיקון 3 לקצבה וכאשר ביקשו לממש את זכותם ולקבל את הכסף, נדרשו לשלם מס פעם נוספת בשיעור של 35%", הסביר.

ר"ח גבאי הוסיף ש"המטרה העיקרית של המאבק הייתה כפולה. ראשית, ביקשנו למנוע מצב בו כל אותם פורשים ומפוטרים יידרשו לשלם מס פעמיים - ביום שבו עזבו את מקום עבודתם ופעם נוספת במידה ויבקשו לקבל כספים אלו בדרך של קצבה חודשית החייבת במס או בדרך של משיכה חד פעמית החייבת במס - מכיוון שמדובר בכפל מס שאיננו מתקבל על הדעת. כמו כן, באמצעות מאבק זה ביקשנו לשמור על נזילות כספי הפיצויים שהושארו על ידי הפורשים והמפוטרים בקופות הגמל ביום בו עזבו את מקום העבודה - כך שיוכלו למשוך את כל אותם כספי פיצויים - בסכום חד פעמי, במזומן, שכן הפורשים והמפוטרים זקוקים לרוב לכספים אלו לצרכי מחייה".