

# בהלה וירטואלית

הודעת דוא"ל שהופצה בין הגולשים הזהירה אותם כי הכסף בקופות הגמל יינעל בסוף השנה ויהפוך לקצבת פרישה • האם יש בסיס לשמועה? דיברנו עם מומחי פרישה ועם בכירים בקופות הגמל ועשינו סדר בבלגן

למשוך את הכסף בתשלום אחד. גם להם תינתן אפשרות למשוך כספים אלה עד תום השנה. חשוב להדגיש – עבור עמיתים אלה ייסגר לקצבה רק הכסף שהופקד לאחר ינואר 2008.

באוצר החליטו להתחשב באפשרות שלא כל העמיתים היו מודעים למשמעויות של תיקון 3 והשאירו חלון הזדמנויות למשיכת הכסף במשיכה הונית פטורה ממס עד לסוף השנה הנוכחית. לאחר מכן תפוג הוראת

בכסף שנצבר עד דצמבר 2007. לדבריו, ניתן לומר כי הבעיה שהוראת השעה באה לפתור היא בעיקר בקופות גמל תגמולים ולא במוצרי היסכון פנסיוני אחרים, וגם זאת רק לגבי הפקודות החדשות.

משרד האוצר הגדיר בהוראת שעה שפרסם בנובמבר 2010 שלושה מקרים שהעומדים בקריטריונים של אחד מהם זכאים למשוך את כספם כסכום חד פעמי עד סוף 2011. לאחר מכן יינעל הכסף

## מאת מורן רייכמן

המיייל הזה הוא הדבר האחרון שהינינו צריכים – כך אמר לעסקים מנכ"ל של אחת החברות הגדולות בענף קופות הגמל בתגובה להודעת דואר אלקטרוני שהועברה בשרשרת בין עשרות אלפי גולשים בשבועות האחרונים. לדבריו, המוקדנים נאלצו להשקיע זמן רב בהרגעת החוסכים ובשכנועם שאין שום צורך למשוך את הסכונותיהם, וכל זאת בתקופה של ירידות חריפות בשוק ההון שהכניסו את המערכת ללחץ בלי קשר להודעה.

בהודעת הדואר האלקטרוני נכתב כי כל מי שיש לו כסף בקופת גמל או בקרן השתלמות יכול למשוך את כספו במשיכה הונית (בסכום אחד) פטורה ממס רק עד לסוף השנה – וכי לאחר מכן ייסגר הכסף לקצבה "כמו בביטוח לאומי", כדברי ההודעה.

הרקע לדברים הוא שינוי שחל בחוק קופות הגמל בינואר 2008 הידוע כ"תיקון 3", שעל-פיו הפקודות חדשות בקופות גמל מיועדות לקצבה שתשולם החל מגיל הפרישה בלבד.

המשמעות היא שכסף שהופקד בקופות מ-2008 ואילך ננעל ונהפך לקצבה חודשית שתתקבל לאחר היציאה לגמלאות. זאת בניגוד למצב שהיה עד 2008, שבו ניתן היה למשוך את הכסף בסכום חד פעמי פטור ממס בגיל 60 לפחות. "ההודעה הזאת עושה סלט גדול – מי שכתב אותה לא מבין בכלל בנושא ופשוט זרה חול בעיני חוסכים רבים והכניס אותם ללחץ מיותר", אומר רו"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ולפרישה שהוביל את המאבק הציבורי בתיקון 3 ובהשלכתו כותיו בשנים האחרונות. "הכותב כנראה לא מודע לכוחן של הודעות מהסוג הזה או שהיה לו אינטרס לחבל ולהזיק – והוא הצליח", מוסיף גבאי.

"אין לעניין כל קשר לקרנות ההשתלמות, בניגוד למה שנכתב בהודעה", מרגיש גבאי. "שנית, מדובר רק בהפקדות חדשות שבוצעו החל מינואר 2008 ולא

## מי זכאי להוציא את כספו מקופת הגמל במשיכה אחת עד סוף השנה?

מוטבים של עמית גמל שנפטר, אשר העבירו את הקופה על שמם בלי למשוך את הכסף

עמיתי גמל שהחליפו עבודה אך לא פדו את כספי הפיצויים שלהם

עמיתי גמל שהיו בינואר 2008 בני 60 או יותר והמשיכו להפקיד כסף לקופה לאחר מועד זה

השעה והכסף יינעל סופית ליום הפרישה. בכל מקרה, חשוב להדגיש כי כסף שהופקד לפני ינואר 2008 נחשב ל"כסף ישן", ואפשר למשוך אותו על-פי התנאים הקודמים גם אחרי סוף 2011.

מבדיקה שערכנו מול קופות הגמל הגרורות בענף עולה כי הוראת השעה רלוונטית עבור כ-3% מעמיתי הגמל. בקופות אחרים כי עמיתים רבים אכן ניצלו את הוראת השעה ודרשו למשוך את הכסף, אך עדיין ישנם עשרות אלפים שלא ביצעו כל פעולה בנושא. מדובר במיליוני שקלים שיהפכו לכספי קצבה בסוף השנה הנוכחית.

ההמלצה שמסרו כל מנהלי הקופות היא ליצור קשר עם מחלקות השירות בקופות, שם יידעו לומר לכל עמית אם הנושא רלוונטי עבורו ומה האפשרויות העומדות בפניו. בכל מקרה, מומלץ להתייעץ עם יועץ פנסיוני או עם סוכן ביטוח לפני כל החלטה על משיכת הכסף או על השארתו בקופה – החלטה שהשלכותיה בלתי הפיכות וישפיעו על ההסכונות לגיל הפרישה. \*

עד ליום הפרישה וישולם כקצבה בהתאם לתיקון 3.

## רלוונטי ל-3% מהחוסכים

המקרה הראשון הוא מוטבים של עמית שנפטר שבחרו להשאיר בקופה את הכספים על שמם. המוטבים יכולים לממש את זכותם ולמשוך את הכסף בסכום חד פעמי, וזאת עד לסוף השנה הנוכחית בלבד. לאחר מכן הם ייאלצו להמתין לגיל הפרישה שלהם, גם אם מדובר בעוד 40 שנה.

המקרה השני הוא של עמיתים שעזבו מקום עבודה והשאירו בקופה את כספי הפיצויים שלהם לאחר שנוכה מהם מס, מתוך הנחה שגויה כי הכספים יישארו נזילים וניתנים למשיכה. במקרה הזה כל כספי הפיצויים שהושארו ייחשבו להפקדה חדשה ויינעלו לקצבת פרישה עם תום 2011.

המקרה האחרון נוגע לעמיתים במעמד עצמאי, שבתחילת 2008 היו בני 60 או יותר והמשיכו להפקיד כסף לקופת הגמל גם לאחר ינואר 2008 בצפייה כי יוכלו