

להיגמל מקופות הגמל

מאת: אמיר גבאי | ✉

האם הנתונים שמספקות לנו קופות הגמל מאז ינואר 2008 ועד היום - נכונים?

■ ■ ■

תיקון 3 לחוק קופות הגמל אשר נכנס לתוקף בסוף ינואר 2008 והפך את קופות הגמל - כולן, לקופות לקצבה, הפך את מעמדם של כספי הפיצויים שהופקדו מאז ינואר 2008 ועד היום בכל קופות הגמל - לפיצויים מסוג קצבה.

מה המשמעות?

בהתייחס לכספי הפיצויים, המשמעות היא, בין היתר, שעובד אשר עזב מקום עבודתו בחודש האחרון יכול לבחור להשאיר את כספי הפיצויים שהופקדו בקופת הגמל מאז ינואר 2008 ועד היום ולייעד אותם למטרת קצבה ובדרך זו להימנע מתשלום מס על כספים אלו כבר במועד העזיבה. (הבהרה: ייעוד לקצבה של כספי הפיצויים אינו פוטר את העובד מתשלום מס אלא דוחה את תשלום המס לגיל הפרישה וכספים אלו ימוסו כקצבה חודשית ולא ככספי פיצויים, חיסכון המס הגלום בדחייה, משתנה מעובד אחד למשנהו, תלוי בגובה הקצבה החודשית הצפויה ונתונים אישיים נוספים, בפועל, לעובדים רבים מדובר בפטור ממס).

ואולם...

באופן מעשי, אותו העובד אשר עזב מקום עבודתו בחודש האחרון, אשר הוא או מעבידו פנו לקופת הגמל לקבל את פירוט ערכי הפדיון של כספי הפיצויים לצורך מילוי טופס 161 ("הודעת מעביד על פרישתו של עובד" - טופס לצורך דיווח למס הכנסה), "למרבית הפלא" נוכחו לגלות כי אין הפרדה בין כספי הפיצויים, לפני ולאחר ינואר 2008..מועד כניסתו לתוקף של תיקון 3... ובמצב זה, נכון להיום, העובד אינו יכול לממש זכותו לייעד לקצבה את אותם כספי הפיצויים ועליו לשלם את המס כבר עכשיו למרות שכאמור, הוראות תיקון 3 מאפשרות לו להימנע מתשלום המס על כספים אלו בעת עזיבת העבודה.

לעניות דעתי, את הטענות בנושא זה יש להפנות לאגף שוק ההון במשרד האוצר ולא למנהלי קופות הגמל, מאחר שתיקון 3 לחוק קופות הגמל "הונחת" ביום אחד על ציבור החוסכים לפנסיה ומנהלי קופות הגמל, לא נקב בתקופת מעבר לחוק ולא איפשר למנהלי קופות הגמל להיערך מבעוד מועד ליישום התיקון לחוק ולבצע את השינויים הדרושים במערכות המידע שלהם.

מה הפתרון?

על האוצר לאפשר לעובדים אשר עזבו עבודתם, לייעד לקצבה את כל כספי הפיצויים שנצברו בקופת הגמל, מבלי לעשות הבחנה בין כספי פיצויים שהופקדו לפני ולאחר ינואר 2008, כך הכל יהיה פשוט יותר וכולם יהיו מרוצים, האוצר, קופות הגמל וה- "עובדים"...

- מאמר זה אין בו כדי להכיל את כל הנושאים הקשורים לתקנות קופות גמל, פנסיה ומס הכנסה והוא מובא כאן להמחשה בלבד. שום אינפורמציה המופיעה במאמר אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה.
- מאמר זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד.

■ הכותב הוא ר"ח, מומחה למיסוי ופרישה, מנכ"ל B4 - יועצי פרישה בע"מ, עורך אתר האינטרנט: [\[קישור\]](#)

נוצר: 10/08/2008 | עודכן: 10/08/2008 [Nfc](#) [כתבים ב-Nfc](#) [בימה חופשית+](#) [הדפסה](#) [שלח לחבר](#)
 + [כתבו בפורומים של Nfc](#) | + [חדשות נוספות ברשת](#) | + [הודעות נוספות ברשת](#) | + [בלוגים ברשת](#)

■ [סוחר זמן וכסף בביטוח ישרי](#) / קבל הצעת מחיר באתר וחסוך עד 15% הנחה

■ [חיזוק שורשי השיער לגברים ונשים](#) / טיפול טבעי פטנט מוכח



לחץ כאן להדפסה