

עדכון על שינויי חקיקה בתחום החיסכון הפנסיוני בקופות גמל

בשנים האחרונות אנו רואים שינוי במגמת החיסכון הפנסיוני בישראל ונטייה לעודד את החיסכון למטרת קצבה שתשולם לעמיתים במועד פרישתם. במכתב זה ברצוננו להפנות את תשומת ליבך לעיקרי השינויים האחרונים והשלכותיהם על עמיתי קופות הגמל.

ביום 23.1.2008 אושר בכנסת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008 (להלן: "תיקון 3"). התיקון משפיע באופן מהותי על מאפייני החיסכון הפנסיוני בישראל שהיו נהוגים עד כה ובכללם על עמיתי אנליסט:

1. החל מינואר 2008 אוחדו כל מסלולי החיסכון הפנסיוני למסלול אחד - קצבה בלבד. מסלול החיסכון ההוני שהיה נהוג עד כה בוטל וכל קופות הגמל לתגמולים פועלות עתה כקופות לקצבה.

2. תיקון 3 לא חל על סכומים שהצטברו עד 31.12.2007, תנאי המשיכה והמיסוי שהיו נהוגים עד מועד זה ימשיכו לחול עליהם.

3. בעקבות תיקון 3, כל קופות הגמל לתגמולים ופיצויים בישראל (למעט קרנות השתלמות) הינן קופות גמל שהפקדות אליהן מ-1.1.2008 מיועדות למטרת קצבה. ממועד זה יוגדרו 2 סוגי קופות גמל:

3.1. קופת גמל משלמת לקצבה - משלמת ישירות לעמית הזכאי את סכום הקצבה או היוון הקצבה.

3.2. קופת גמל לא משלמת לקצבה - בגין הפקדות שהופקדו מינואר 2008 אינה רשאית לשלם כספים, למעט משיכת כספים על ידי מוטב/יורש של עמית שנפטר ומשיכת כספי פיצויים. משיכת כספים שנצברו בקופה זו תיעשה באמצעות העברתם סמוך למועד המשיכה לקופת גמל משלמת לקצבה. יש לציין, כי קופות הגמל בניהול אנליסט קופות גמל בע"מ הינן קופות לא משלמות לקצבה.

4. משיכת כספים - כאמור, יעוד הכספים בגין הפקדות מינואר 2008 הינו לקצבה בלבד. אי לכך, קבע המחוקק **סכום לפנסיה מינימאלית בסך 3,850 ₪** לחודש (הסכום יתעדכן מדי שנה) אשר יהא העמית חייב להגיע אליו בטרם יהא רשאי למשוך כספים **כהיוון קצבה** בסכום חד פעמי.

5. הטבות המס - כחלק מהאחדת מסלולי החיסכון, הושוו הטבות המס בין כל הקופות לקצבה, כך שהפקדות החל מיום 1.1.08 יעניקו לעמית **זיכוי ממש בשיעור 35%** (לעומת זיכוי של 25% הנהוג היה בקופות ההוניות ויחול על כספים שהופקדו עד 31.12.07).

ביום 15.4.2008 וביום 20.8.2008 פרסם משרד האוצר הבהרות להשלכות תיקון 3. להלן הנקודות העיקריות בו:

1. עמיתים במעמד עצמאי - בגין כספים שהופקדו לחשבון במעמד "עמית-עצמאי" מיום 1.1.08 ועד ליום 30.6.2008, תינתן לעמית אפשרות לבטל את פעולת ההפקדה עד ליום 31.12.08 בלבד.

2. עמיתים במעמד שכיר - כל ההפקדות מינואר 2008 ואילך מיועדות לקצבה ואינן ניתנות לביטול גם אם הופקדו בתקופה הקובעת.

3. **כספי פיצויים שמבקש עמית שכיר להעביר לחשבון במעמד עמית-עצמאי ייחשבו להפקדה חדשה וייעדו למטרת קצבה.** עמית שביצע העברה כאמור **עד ליום 28.1.2008** רשאי לבטל את הפעולה עד ליום 31.12.08.

4. **כספי תגמולים של עמית שנפטר** (גם אם נצברו עד ליום 31.12.2007) שמוטב/יורש מבקש להעביר לקופת גמל על שמו, ייחשבו כהפקדה חדשה וייעדו לקצבה בלבד. העברת כספים כאמור **עד ליום 25.3.2008** ניתנת לביטול עד ליום 31.12.08.

5. **יודגש: על הכספים שהופקדו לקופות תגמולים עד ליום 31.12.07 חלות הוראות הדין הקיימות טרם תיקון 3 ולא חל כל שינוי לגבי אופיים, אפשרויות משיכתם ושיעורי המיסוי, למעט האמור בסעיפים 3 ו-4 לעיל.**

עמיתים שביצעו הפקדות כספים כמפורט לעיל ומעוניינים לבטלן, אנא פנו למחלקת שירות הלקוחות בטל': 03-7147177.