

20 בפברואר 2008

חוזר לקוחות 71

א.ג.נ,

הנדון: הפקדה לפיצויים בלבד בשנת 2008

1. תקנה 19(א)(1)(ג)(2) לתקנות קופות הגמל קובעת שבקופת גמל לקצבה המעביד חייב להפקיד תחילה לפחות 5% למרכיב התגמולים לפני שיוכל להפקיד למרכיב הפיצויים.
2. בעקבות תיקון חוק קופות הגמל מינואר 2008, בוטל מעמדן של הקופות האישיות לפיצויים, ובמקומן פועלות כיום רק קופות גמל לקצבה (משלמות ולא משלמות). משכך, החל משנת 2008 מעביד אינו יכול להפקיד יותר למרכיב הפיצויים מבלי שהפקיד תחילה לפחות 5% למרכיב התגמולים.
3. מסיבות שונות, מעבידים רבים מפקידים רק למרכיב הפיצויים מבלי להפקיד למרכיב התגמולים. פעולה זו נעשית בדרך כלל בקופות אישיות לפיצויים בלבד. אולם, לאור התיקון האמור, נחסמה לפני המעבידים אפשרות זו וקיים חשש כי מעבידים רבים יבחרו כעת שלא להפקיד כלל.
4. במטרה לאפשר למעבידים ולקופות הגמל להיערך לשינוי מהותי זה, פרסם האוצר הוראת שעה ולפיה בשנת 2008 ניתן להפקיד בקופות גמל לא משלמות לקצבה את מרכיב הפיצויים מבלי להפקיד כלל את מרכיב התגמולים. הוראה זו יפה לשנת 2008 בלבד ולא ידוע עדיין מה יהיה בהמשך הדרך.
5. משמעות הוראה זו שבשנת 2008 ניתן להפקיד בקופות גמל לא משלמות לקצבה רק למרכיב הפיצויים (ללא תגמולים) ולהחיל על כספים אלה הסדר של "רצף פיצויים". ניתן גם לבצע בקופות אלה תשלומי השלמה ופיגורים בגין חובות העבר ועדכוני שכר. סביר להניח שלא ניתן לייעד כספים אלה ל"רצף קצבה" אך הדבר דורש הבהרה מצד רשויות המס.
6. חשוב להדגיש כי בקופות גמל משלמות לקצבה הסדר זה אינו אפשרי וכי בקופות אלה המעביד צריך להפקיד תחילה לפחות 5% למרכיב התגמולים לפני שיוכל להפקיד למרכיב הפיצויים.