# שינויים בשוק חסכון ארוך טווח 2015

יורם אזרד
יועץ מס ופרישה
הרב קוק 8 ירושלים
טלפון – 02-5357477
נייד- 052-3808345

# שינויים 2015

- בתקופה האחרונה פורסמו חוקים, תקנות וחוזרים אשר ישפיעו על כל אחד ואחת מאיתנו הן כאזרח, הן כשכיר והן כמעסיק.

# תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופות גמל) התשע"ד 2014 –

- תקנות אלו הינן תקנות תפעוליות אשר משנות את סדרי העבודה הקיימים:
- יצירת מבנה אחיד להעברת הפקדות קופות הגמל
- דיווח על הפקדת התשלומים יחד עם דיווחי המידע על ההפקדות
- אפשרות לדיווח תנועות שליליות עבור תשלומים שהופקדו ביתר
- חובת  דיווח מעביד בעת הפסקת הפקדת תשלומים לעובד
- קבלת היזון חוזר מהגופים המוסדיים על תקינות הדיווח ועל רישום הזכויות במועדים מוגדרים

# מהי הנגזרת מאותם שינויים ?

- אחריות המעסיק להעברת הכספים למקום הנכון,
- בזמן הנכון ווידוא קליטת הכספים בהתאם לתנאי הפוליסות לכל אחד מעובדיו.
  תקנות אלו יכנסו לתוקף ב 1/1/2016
- מעסיקים אשר להם פחות מ 10 עובדים, יכנסו לתהליך החל מתאריך 1/1/2017.

# אפשרות בחירת סוכן

- ע"פ ההצעה לתיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, יוכל כל עובד לבחור את היועץ הפנסיוני שלו.
  תיקון זה נמצא עדיין בשלבי חקיקה, אך אם וכאשר יעבור ויפורסם ברשומות, הוא יאפשר לכל עובד, לבחור את היועץ הפנסיוני שלו בעצמו,
- ויאסור על המעסיק לכפות על עובדיו התקשרות עם הסוכן או היועץ הפנסיוני עימו המעסיק מתנהל.
  תיקון זה ייצור מצב בו עובדים יוכלו להעביר למעסיק תיקי יעוץ, בהתאם לייעוץ שקיבלו והמעסיק יצטרך לבצע אותם.

# הפרדת סוכן מייצג וסוכן מתפעל

- משרד האוצר מתכונן להוציא במהלך שנת 2015 הנחיה,
- אשר לפיה כל סוכן ו/או סוכנות ביטוח יצטרכו לבחור האם הם רוצים לעסוק בשיווק וייעוץ (כלומר, לתת יעוץ פנסיוני לעובדים)
- או לעסוק במתן שירותי תפעול (להיות סוכן תפעולי - כלומר, לבצע את הפיצולים, העברות לגופים המוסדיים והבקרות).

במידה וכוונה זו תתממש בפועל, כל מבנה הסוכנויות, הרכבם ואף קיום סוכנויות ההסדר כפי שאנו מכירים אותן כיום עתיד להשתנות.

# חוק לחלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו

- בדרך כלל בעת פירוד בין בני זוג, נעשית הסדרת חלוקת הזכויות ביניהם בחסכון הפנסיוני - בין בדרך של קביעה באמצעות פסק-דין ובין באמצעות הסכמה אליה מגיעים השניים.

לעתים בני הזוג שנפרדו נאלצו למשוך את כספי הפנסיה, טרם הזמן בכדי לחלקם ביניהם,

**לכן חויבו במס בגובה 35% בשל משיכה בטרם עת.**

# חוק לחלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו

- ביום 06.08.2014 פורסם ברשומות חוק לחלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014,
- אשר קובע הסדרים בעניין אופן התחשיב וחלוקה של חסכון פנסיוני בין חוסך/חוסכת לבין בן/בת הזוג לשעבר,
- באמצעות גוף משלם (חברה מנהלת קופ"ג, מבטח, מעסיק בפנסיה תקציבית).

# הכיצד?

- החוק מסדיר את כללי התחשיב שיש לערוך,
- קובע מועדים לביצוע החלוקה ומגן על הזכויות הפנסיוניות שלהן זכאים בני/בנות הזוג לשעבר עד למועד מימושן על ידם באמצעות רישום הערה מתאימה אצל הגוף המשלם והעברת חלקו של בן/בת הזוג אל קרן הפנסיה הרלוונטית.
- ובכך למנוע משיכה בטרם הזמן ולשלם מס של 35%

# מה היתרון של החוק החדש

- יתרונו של ההסדר החדש הינו בכך שהוא מאפשר לבני הזוג הגרושים ליהנות מחלקם בכספים שנצברו בקופות של בני זוגם/זוגתם,
- תוך דחיית אירוע המס לגבי חסכונות עד לתקרה של 1.5 מיליון ₪.
- חסכון מעל סכום זה ימוסה בשיעור מס מופחת.
- החלק אשר יועבר לבן הזוג ימוסה בהתאם לכללים הרגילים במועד משיכתו כקצבה וייתכן שאף בפטור מלא ממס - בהתאם לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה.
- תחולה -1/1/2015

# תודה רבה

«יורם אזרד

«יועץ מס ופרישה

«הרב קוק 8 ירושלים

«www.poresh.co.il