

כך תיערכו לתקנות החדשות בביטוחי מנהלים וקופ"ג

שכבת הביניים תרוויח, כי מינואר עובר יוכל להפריש 7% משכרו במקום 5% ← ענת כהן נהנית מהטבות מס



צילום: קובי קאנד

חוקי ההפרשות לביטוחי חיים ולמסדה יגדלו את המימון שתמס מגיל לטובת העשירים. אייל קישלוט

הפרישה בסכומים שמעל ארבע פעמים הסכר הממוצע במשק, כגון פוליסות ביטוח מנהלים, תחויב במס.

הרעה בחוקי משיכת כספים

• דאג בתקנים החדשים של האגף חלו גם שינויים בנוגע להפרשות של המעבידים

"כנוגע להפרשות המעבידים והתקנת פוליסות לטובת השכיר, עד סנת 2005 הפרשות המעביד לפוליסת ביטוח מנהלים נחלקו לתגמולי ביטוח מנהלים בשיעור 5%, ולביטוח אובדן כושר עבודה בשיעור של 2.5%. התקנות החדשות מאפשרות גמישות ושיעור כי הפרשות המעביד יהיו כמרחסל עד 7.5%, גם לביטוח מנהלים וגם לביטוח אובדן כושר עבודה, בכל חלוקה אפשרית שהעובד והמעביד יחזיקו.

במילים אחרות, אם בעבר המעביד נהג להפריש 5% לביטוח מנהלים ו-2.5% לביטוח אובדן כושר עבודה, הרי שסנת 2005 המעביד יוכל למשל להפריש 6% לתגמולים ו-1.5% לאובדן כושר עבודה, או אפילו 7.5% לתגמולי ביטוח מנהלים ו-0% לביטוח אובדן כושר עבודה. כך, טעם הפרישה יצבור העובד יותר כספים בביטוח המנהלים שלו.

"שינוי נוסף הוא כבר שלא חייבת להיות יותר סדר מטרדה בין גובה הפרשות המעביד ובין גובה הפרשות העובד. למשל, המעביד יכול להפריש לעובד 9% מה שכר, ואילו העובד יוכל להפריש 7% משכרו לעודי ביטוח מנהלים".

התחולה - רק על שכירים

• דאג השתנו גם החוקים בנוגע למשיכת הכספים

"כאן חלה הרעה מסוימת. ותקנה החדשה עורכת חלוקה בין שתי קבוצות: סכומים שהופקדו עד 31 בדצמבר 2004, וסכומים שהופקדו אחרי התאריך הזה. לגבי הסכומים שהופקדו עד 31 בדצמבר 2004, יהיו עליהם הכללים הישנים, כפי שהיו יודעים ושגתו עד היום. למשל, האפשרות למשוך את כספי הביטוח לאחר תצי שנה מיום הפרישה, בהנחה שהפורש לא עבר בתקופה זו, או לאחר 13 חודש, בהנחה שהשכיר הועסק על ידי מעביד שאינו מעניק לעובדיו ביטוח מנהלים.

"לגבי סכומי ההפרשות שיופקדו החל מ-1 בינואר 2005, יהיה ניתן למשוך את הכסף רק בגיל 60, ללא התניה בוחק וללא התניה בפרישה מלאה. אבל, שינוי לב, אם העובד משך חלק מסכמי הביטוח שלו, לפי תקנה זו, ואחרי כך הוא ממשיך להפקיד לאותה קופה, או לחלוטין מתועל להפקיד לראשונה אחרי גיל 60, הוא ייאלץ להמציא לוחק של חמש שנים לפני שיוכל למשוך את כספו".

• מיום המועדים להעברת תשלומי המעסיק

"החל מחודש ינואר 2005, המעסיק יהיה חייב להעביר את התשלומים לקופת הגמל לא יאחר מחשישה ימים מיום תשלום המסכורת, או 15 ימים מתום החודש שבו הועברו התשלומים לקופת הגמל - לפי המועדים שבו הסגורים".

• תוכל לתת דוגמה

"לדוגמה, אם שולם השכר של חודש ינואר לעובד, נתיב 4 ב-1 בפברואר, על המעביד לדאוג כי יועברו התשלומים עד 9 בפברואר - חשישה ימים מיום תשלום המסכורת, אבל אם לדוגמה שולם שכר ינואר של העובד, ב-12 בפברואר, יועברו התשלומים עד 15 בפברואר, כלומר, 15 ימים מתום חודש ינואר. חנות הביטוח מחייבת לנכות רכיבת פיגורים ממעסיק שלא ישלם במועד".

על 7,000 שקל לחודש. לדוגמה, עובד המשתכר 20,000 שקל יכול היה בעבר לייצר משכרו 9,900 שקל לפוליסת חונית, ואת היתרה, כסך 10,100 שקל לייצר עבור פוליסת קצבה. עובד עם שכר כזה, שלא יערך מבעוד מועד לשינוי, יחויב כמס נוסף על 2,900 שקל וההפרש שבין התקרותו 9,900 שקל וכין 7,000 שקל.

• מה יקרה עם עובד שביה שהפריש רק לפוליסת חונית?

"עובד כזה אשר היה נוהג במשך שנים להפריש משכרו לביטוח מנהלים את המסכורת של 9,900 שקל, צריך יהיה לשקול כעת להקטין את השכר המופרש לביטוח המנהלים, להוסיף נספח לפוליסת קצבה, או להשיג פוליסת חונית - לקצבה - ולהעביר לתוכנית החדשה את ההפרש של 2,900 שקל".

• לטובת התיקונים החדשים האלה, מה אתה ממליץ לעובדים כאלו לעשות?

"ראשית, הם חייבים לפנות בהקדם למוכר הביטוח שלהם, ולבקש ממנו לבצע שינוי בפוליסת ביטוח

ל שינויים ולרפורמות הכלכליות של משרד האר צד נושים לייחס גישה קפיטליסטית אגרסיבית. בהקשר הזה אתה הטענות השכיחות שנשמעות היא כי הרפורמות נמשלות דווקא אל השכבה החלשה ואל שכבת הביניים, ואילו העשירונים הגבוהים באוכלוסיה לא חשים כמעט כנטל וכמעט שאינם נזווקים.

שווה של תיקונים חדשים נפקדות מס הכנסה, שיי כנסו לתוקף בינואר 2005, תמריץ את הטיעון הזה. רז"ח ליאור וורסל, ממסדר רז"ח וורסל את וורסל ברמת גן, מסביר, כי השינויים החדשים, המסכונים את תקרת השכר בהקשר של הטבות מס בביטוחי מנהלים, ישפיעו בעיקר על שכירים שנהגים ממסכורות שבי נות. לאלה הוא ממליץ להיערך מבעוד מועד כדי שלא ימצאו את עצמם משלמים יותר מיסים.

• כי ורוויח ומי יפסיד מהשינויים?

"לפי חישובים שערכתי, שכבת הביניים דווקא יכולה להרוויח מהתקנות החדשות. ראשית, החל מחודש ינואר הקרוב העובד יוכל להפריש 7% משכרו המבוטח במקום 5%, ולדוגמה מהטבת מס מגדלת על ההפרשה. חנות המס לעובד בביטוח מנהלים היא ידועי מס בשיעור של 2.5% מהסכום שהופקד. הנה אומר, אם שכר של העובד המבוטח עומד על 6,000 שקל, הוא יכול היה להפקיד עד חודש 5% מתוכו, קרי 300 שקל לחודש. אבל מינואר הוא יוכל להפקיד 7% משכרו המבוטח, קרי 420 שקל, ובחתיאם לכך הטבת המס שלו תגדל".

• באלו שינויים מדובר?

"השינוי המרכזי הוא הגדלה מחדש של תקרות השכר לעניין הטבות המס. תקרת השכר החודשית להפרשות חונית, כלומר, לפוליסות ביטוח מנהלים, טעם הפרישה ניתן למשוך את הכספים הנצברים כמעט אחר, הופחתה מ-9,900 שקל ל-7,000 שקל. בתקרת השכר לתוכנית קצבה - פוליסות שטעם חסי רישה טקבל העובד קצבה חודשית - לא חל שינוי, והיא נותרה בהגדרתה ארבע פעמים השכר הממוצע במשק (27,856 שקל נכון לחודש, אבל, אם עד חודש ינואר 2005 יוכל היה השכיר לחבר את שתי התקרות האלה, ולחנות מהטבת מס על תקרה כוללת של 37,767 שקל, הרי שטעם החלת התיקונים החדשים כבר לא ניתן יהיה יותר לנצל את שתי התקרות, ותהיה קיימת רק תקרת שכר אחת, שהיא ארבע פעמים השכר הממוצע במשק".

לבקש שינוי בביטוח מנהלים

• מיה המועדות המספית מבחינת המבוטח

"השינוי הוא קריטי לעובדים ששכרם המבוטח עולה

וורסל: העגדרו מחדש תקרות השכר להטבות המס.

תקרת השכר החודשית להפרשות חונית (לביטוח מנהלים) שבפרישה ניתן למשוך את הכסף הנצבר כפעם אחת) ירדה מ-9,900 שקל ל-7,000 שקל. בתקרת השכר לתוכניות קצבה (שבפרישה יקבל העובד קצבה חודשית) לא חל שינוי והיא נותרה ארבע פעמים השכר הממוצע

המנהלים, כך שההפרשה החונית תהיה עד 7,000 שקל בלבד, ושהיתרה תועד לקצבה.

"שנית, עובדים כאלו צריכים לפנות בהקדם גם לחשב השכר כמקום עבודתם, ולהורות לו על השינויים כמסומי ההפרשות לביטוח מנהלים, באר פן כזה שיאפשר להם לנצל את הטבות המס באופן אופטימלי".

• תוכל לפרט?

"ברזנמה של אותו עובד המשתכר 20,000 שקל, הרי שהוא יפריש לפוליסת חונית לפי שכר של 7,000 שקל, ולפוליסת הקצבה, לפי שכר של 13,000 שקל. שכירים עם מסכורות שטנות במיוחד, צריכים לנסח כחשבוני כי

• דאג התקנות החדשות חלות על עובדים שכירים וגם על עצמאיים

"רק על שכירים".

• התקנות החדשות בנושא ביטוח מנהלים חלות על עובדים שכירים בלבד. מועד להערכתך לא חלו שינויים גם על עצמאיים

"להערכתי זה קרה, מכיוון שמראש הטבות המס לעצמאיים בנושא הפקדות לביטוחי חיים - שכן המסבילה של ביטוחי מנהלים אצל שכירים - מנסמכות באופן משמעותי יותר. גם אחרי חודש ינואר 2005, הטבות המס שיואלו על שכירים בעלי מסכורות שטנות, יהיו עדיין גבוהות יותר מאשר הטבות המס של עצמאיים".