

נובמבר 2010

לציבור לקוחותינו,

הנדון: **המועד האחרון להפקדה לקופת גמל מרכזית לפיצויים עד ליום 31.12.2010**
בעבור מעביד ועובד שהיו עמיתים בקופה ביום 31.12.2007

כללי:

לאחר תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 (להלן: "תיקון 3 לחוק קופות הגמל"), שתחולתו משנת המס 2008, בוטלו כל סוגי קופות הגמל בישראל שהיו עד לאותו מועד, למעט חריגים לגביהם נקבעה תקופת מעבר, ונקבע כי ממועד זה ואילך יהיו שני סוגים של קופות גמל בלבד: **קופת גמל משלמת לקצבה** (קופת גמל אשר משלמת קצבה ישירות לעמיתים בה), ו**קופת גמל לא משלמת לקצבה** (קופת גמל אשר לא ניתן למשוך ממנה ישירות כספים שהופקדו, למעט כספי פיצויים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה).

אחד החריגים לגביו נקבעה תקופת מעבר הוא לגבי **קופת גמל מרכזית לפיצויים**, כפי שנפרט להלן.

הפקדה לקופת גמל מרכזית לפיצויים – הוראת מעבר שתוקפה יפוג ביום 31.12.2010

ככלל, קופת גמל לפיצויים (אישית או מרכזית) היא קופת גמל שבה נצברים כספים על ידי המעביד עבור עובדים במטרה להבטיח, כי בעת התקיימות הנסיבות המזכות את העובד בתשלום על פי חוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטורין") יובטח לעובד מקור לכיסוי חבותו של המעביד לתשלום פיצויי הפיטורין. כידוע, חוק פיצויי פיטורין קובע כי פיצויי הפיטורין מחושבים לפי משכורת אחת לכל שנת עבודה.

במקביל, קבע מחוקק המס בישראל הטבות מס בצורה של הוצאה למעביד בגין ביצוע הפקדות בפועל לקופות גמל לפיצויים. זאת, על מנת לעודד מעסיקים לצבור כספים עבור העובדים ולמנוע מצב שבו בעת חובת תשלום לא יהיה בידי המעביד סכומים מספיקים על מנת לכסות את התחייבויותיו על פי חוק פיצוי פיטורין.

בענייננו, עד לתיקון 3 לחוק קופות הגמל היו קיימים שני סוגים של קופות גמל לפיצויים שנועדו להבטיח את חבות המעביד כאמור. האחת, **קופת גמל מרכזית לפיצויים**, שהינה קופה לפיצויים שעמיתה הם מעבידים בלבד. בסוג קופת גמל זו, המעביד מפקיד סכומים בעבור קבוצה של עובדים בעד התחייבויות עתידיות עבור פיצויי פיטורין כמעביד. לעומת זאת, **קופת גמל אישית לפיצויים** מתנהלת בחשבונות אישיים על שם העובדים, ובה המעביד מפקיד עבור עובד ספציפי כשהקופה רשומה על שם העובד. האבחנה הנעשית בין הקופה האישית לקופה המרכזית הינה בין היתר, בכך שלגבי קופה אישית חישוב ההפקדה נעשה בגין כל עובד ועובד באופן ספציפי ולא בגין כל העובדים כמו בקופה המרכזית. בנוסף, בקופה אישית לפיצויים לא ניתן לקזז בין גידול בחובת המעסיק לפיצויים של עובד ספציפי לבין עובד אחר, בעוד בקופה המרכזית השלמה של פיצויים נעשית בגין קבוצה של עובדים.

כאמור, בעקבות תיקון 3 לחוק קופות הגמל, נעשתה רפורמה בכל ענף קופות הגמל בישראל, והמחוקק הישראלי קבע כי כל החיסכון הפנסיוני בישראל יהיה במסלול קצבה בלבד לגבי כל ההפקדות החל מיום 1.1.2008. התיקון למעשה מבטל את כל סוגי קופות הגמל, ובכלל זה, בוטלו כל סוגי קופות הגמל לפיצויים, והמונח "קופת גמל לפיצויים" שונה במונח "מרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה", כך שהפקדות לפיצויים ייעשו אך ורק במסגרת קופות גמל לקצבה ולא כקופות גמל נפרדות לפיצויים.

יחד עם זאת, המחוקק ראה לנכון להעניק למעבידים קופת ביניים עד ביטול קופות הגמל המרכזיות באופן כליל, והשאיר כהוראת מעבר בסעיף 13 (א)5 לחוק קופות הגמל את הקביעה, על פיה הקופות המרכזיות לפיצויים ימשיכו לקלוט הפקדות עד ליום 31.12.2010 וזאת רק בעבור מעביד ועובד שהיו עמיתים בקופת הגמל המרכזית ביום 31.12.2007. כלומר, במהלך השנים 2008-2010 יכלו המעבידים להמשיך להפקיד כספים עבור עובדים בקופות מרכזיות לפיצויים, ואולם רק לגבי קופות שנפתחו לפני ינואר 2008 ורק לעובדים שעבדו אצל המעביד לפני ינואר 2008.

סיכום והשלכות מס

לקראת תום שנת המס 2010, יצאנו לנכון להזכיר כי חלון ההזדמנויות להפקדת כספים לקופות מרכזיות לפיצויים הולך להיסגר בסוף השנה, ולכן מוטב להקדים ולתכנן את עיתוי ההפקדה (וליתר דיוק לתכנן את עיתוי ההוצאה בגין ההפקדה) בטרם תיפסק באופן מוחלט פעילותן של הקופות המרכזיות לפיצויים.

בשולי הדברים נעיר, כי ניצול האפשרות להפקדה לקופות גמל מרכזיות לפיצויים יוצרת הטבת מס, בראש ובראשונה, בצורה של הקדמת ההוצאה בשיעור מס חברות גבוה יותר לאור הפחתת מס החברות בשנים הקרובות. בנוסף לכך, ייתכנו מצבים ספציפיים בהם הפקדת כספים לקופה מרכזית לקראת תום שנת המס 2010, תביא ליתרון מס, וזאת גם אם בעתיד הכספים שהופקדו יימשכו בחזרה על ידי המעביד, ולא דווקא לטובת תשלום פיצויים לעובד. כך למשל, במצבים בהם יינתן אישור על ידי פקיד השומה לפטור או הקטנה של ניכוי המס במקור בעת משיכת הכספים, או במצב של קיזוז הפסדים כנגד הסכומים שיתקבלו במשיכה.

בכבוד רב,

**הרשקו פרקש ושות',
רואי חשבון**

חוזר 19.10