

הנדון: הורדת הטבות המס בחסכון הפנסיוני

פורום החוסכים לפנסיה בישראל הינו עמותה שהוקמה ע"י אנשי היי-טק, פעילים חברתיים ואנשים שאכפת להם, ולקחה על עצמה לייצג את ציבור העובדים החוסכים לפנסיה צוברת בישראל.

כפי שנתבשרנו, בתכנית הכלכלית שגובשה ע"י משרד האוצר והממשלה, מתוכנן שינוי בהטבות המס בחסכון הפנסיוני, ובין היתר הורדת התקרה המזכה בהטבות מס על ההפקדות מכ- 35,000 ש"ח ברוטו לחודש ל-15,000 ש"ח. ראשית, שינוי מבנה ההטבות עלול לערער את החלוקה הקיימת בין הפרשות מעביד והפרשות עובד, למצב שבו המעבידים יעבירו את נטל ההפקדה לעובדים (פרט למתחייב ע"פ צו פנסיה חובה). שנית, התוצאה של הורדת התקרה, באופן ברור, תהיה הפחתת היקף ההפקדות לקרנות הפנסיה החדשות, ביטוחי המנהלים וקופות הגמל, והמרתן בשיעור צריכה גבוה יותר והפחתת החסכון וההשקעה במשק. במקומות עבודה בהם קיימים הסכמי עבודה קשיחים, יש להניח שההפקדות לפנסיה לא ישתנו מיידית, אך בהדרגה, אם המצב יישאר כך, נראה יותר ויותר הסכמי עבודה בהם ההפרשה לפנסיה מתבצעת ע"פ גובה התקרה החדשה. במקומות עבודה אחרים נראה א השינוי כמעט מייד. לעומת זאת, רוב עמיתי קרנות הפנסיה הותיקות, שהפנסיה שלהם תלויה בגובה השכר האחרון על-פיו מתבצעת ההפרשה לפנסיה, יישארו כנראה כ"קהל שבוי" וישלמו את המס המלא.

שינוי זה מצטרף לסדרת שינויים שבוצעו במשך השנים, אשר פוגעים בזכויות החוסכים: ביטול הפנסיה התקציבית ופנסיית הזכויות, שהיתה קיימת בקרנות הפנסיה הותיקות (עבור חוסכים חדשים), הורדת הנפקת אג"ח מיועדות לקרנות הפנסיה מ-70% ל-30%, ושליחת חסכונות הפנסיה להימורים בשוק ההון, גם כאשר השוק לא היה בשל לכך; הורדת הטבות המס להפקדות ל-15 שנה, היו בעבר בקופות הגמל; הגבלות על חסכון ומשיכה הוניות בעקבות תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים; העלאת דמי הניהול בשוק, שירדו רק לאחר מאבק ציבורי; הורדת המקדמים המובטחים בביטוחי המנהלים; וכעת פגיעה בהטבות המס. זה יוצר מצב אבסורדי, בו הטבות המס לחסכון בקרן השתלמות גבוהות יותר מאלו של חסכון פנסיוני, שהינו חשוב בהרבה. התוצאה של כל אלו, ששיעור התחלופה (היחס בין הפנסיה לשכר) של דור העובדים הנוכחי יהיה נמוך בהרבה מאלו של דור הפנסיונרים הנוכחי.



חלק נוסף מהפגיעה היא באנשים שמרוויחים שכר או הכנסות לא גבוהים במשך תקופה, ואז זכו לקבל סכומים גבוהים בזמן קצר עקב מימוש עסקות או בונוסים. אותם אנשים לא יוכלו להפקיד באופן פרופורציוני למשכורת, כי בשלב בו ירוויחו הרבה הם יעברו את התקרה המזכה. באופן דומה, זה פוגע באנשים שקודמו למשרה בשכר גבוה, אך נמצאים בה תקופה של שנים בודדות.

לפיכך, אנו סבורים כי יש לבטל את השינוי המתוכנן. אם הממשלה מעוניינת להעלות את שיעור המס על העשירונים הגבוהים, יש לעשות זאת ישירות, וכך העלאת המס תהיה פרוגרסיבית ולא כמו שמתוכננת כעת.

בכבוד רב,

רועי מימרן

יו"ר פורום החוסכים לפנסיה בישראל