



א' בניסן, התש"פ
26 במרץ, 2020

לכבוד,
מר משה כחלון
שר האוצר
ירושלים

הנדון: בקשה להקלות במשיכות קופות גמל וקרנות השתלמות בעקבות משבר הקורונה

שלום רב,

כידוע לך, בעקבות הנחיות משרד הבריאות והצווים שפורסמו על ידי הממשלה, מאות אלפי שכירים ועצמאים נאלצו בשבועות האחרונים להישאר בבתיהם ולא יכולים ללכת לעבודתם.

כבר כעת אלפי עצמאים ובעלי עסקים נמצאים על סף קריסה, ועד כה הצעדים שפורסמו להקלה על המשק רחוקים מלספק תשובות ראויות למצב. כמו כן הפיצוי מביטוח לאומי נמוך משמעותית מההכנסה הדרושה בתקופה זו. לצורך המשך קיומם, אלפי אנשים מושכים שלא כדין כספים מקופות הגמל וההשתלמות ומשלמים מס גבוה, ובפוגעים בעתידם בצורה אנושה. להלן הנקודות למחשבה אשר הובילו להצעה המצורפת

1. משיכת כספים בסכומים גדולים יכולה להשפיע על יציבות שוק ההון. קופות הגמל וקרנות הפנסיה הם אלמנט מייצב.
2. משיכת כספים בשפל, (מתוך אמונה שהעולם יחזור לקדמותו בשלב כלשהו) תגרום לנזק בלתי הפיך.
3. למשיכת כספים מתוך קופות הגמל יש השלכות על החסכון הפנסיוני אבל חושב שגם להוזה יש חלק בביטחוננו הסוציאלי של הפרט.
4. בהתאם, יש לחוקק את ההקלות האמורות בהוראת שעה שתיכנס לספר החוקים ובדחיפות. להקלות המבוקשות **אין עלויות תקציביות מאחר ויבואו מכספים שממילא היו יכולים להמשך בפטור ורק הקלה בבירוקרטיה.**
5. בהתחשב במצבת כח אדם בארגונים, יש לדאוג לפשטות הבקשה והביצוע כמו גם הדיווח לרשות המסים ועל מנת שלא לסבך מחד ולא לעודד מניפולציה מאידך.

יש להגדיר שכיר ועצמאי

מכיוון שבשלב זה לא ידוע כמה זמן המשק ימשיך לפעול במתכונת זו, המשיכות עלולות להימשך וביתר שאת. לכן, אבקש את התערבותך הדחופה, **לפעול לתיקון זמני של הוראות המשיכה.**

להלן ההצעה:

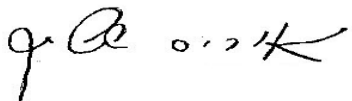
1. הגדרות:

a. "תקופת משבר" - תקופה בת שלושה חדשים שבה חלים הוראות והגבלות תנועה בעקבות נגיף הקורונה החל מיום 1/3/2020. שר האוצר יוכל לקבוע בצו תקופת משבר נוספת של שלושה חדשים.

- b. "הפקדה מוטבת" – כהגדרתה בסעיף 9(א16).
- c. "מרכיב הפיצויים" - כהגדרתו בחוק הפיקוח על קופות גמל.
- d. "בן זוג לשעבר" – כהגדרתו בחוק לחלוקת חסכון פנסיוני.
- e. "שכיר" - יחיד שהיה יכול להיות זכאי לפטור לפי 9(א7).
- f. "עצמאי" – יחיד שהיה יכול להיות זכאי לפטור לפי 9(ב7).
- g. שכיר ועצמאי יחד יקראו "עמית".
2. על אף האמור בכל דין, בכל תקופת משבר יוכל עמית למשוך מתוך מרכיב הפיצויים בקופת הגמל שלו סכום שהוא עד פעם וחצי מהסכום הפטור לשנה לפי סעיף 9(א7)(א) לפקודה (18,630 ₪) במשיכה אחת, מקופה אחת, על חשבון סכומים פטורים שיהא זכאי להם לפי 9(א7) או 9(ב7). האמור יחול גם על כספים שהוחל עליהם רצף פיצויים לפי 9(א7)(א)(4).
- a. סכומים כאמור כשהם צמודים יופחתו מהפטור שיהא זכאי לו במועד הפרישה לפי הסעיפים האמורים.
- b. על אף האמור בסעיף 9(א)(ג) לפקודה, משיכת כספים כאמור לא יחשבו כמענקים פטורים
- c. הממונה כהגדרתו בחוק הפיקוח יקבע כללים וטפסים למשיכת הכספים עד ליום _____
- d. המנהל יקבע הנחיות לקופות הגמל על דיווח באשר לביצוע תשלומים כאמור
- e. עמית שהוא בן זוג לשעבר של עמית ושאינו ברשותו כספים במרכיב הפיצויים, יוכל למשוך את הסכום האמור ממרכיב הפיצויים של העמית, אם טרם חולקו הכספים, או מקופת גמל שיש בה כספים שהועברו במסגרת חלוקת חסכון פנסיוני.
3. על אף האמור בכל דין, בכל תקופת משבר יוכל עמית, למשוך מתוך ההפקדה המוטבת בקרן השתלמות אחת, בפעם אחת, סכומים כמפורט להלן:
- a. מקרן השתלמות לשכיר - 20,000.
- b. מקרן השתלמות לעצמאי - 50,000 ₪
- c. הממונה כהגדרתו בחוק הפיקוח יקבע כללים וטפסים למשיכת הסכומים כאמור עד ליום _____
- d. סכומים כאמור לא יחשבו כהכנסה או כמשיכה מקרן השתלמות ואין בהם כדי לפגוע בזכויות המוקנות לעמית בקרן, אילו לא הייתה משיכה כאמור.

אני מודעת לפגיעה האפשרית בחיסכון ארוך הטווח של הציבור, ובעיקר לאחר הירידות בשווקי ההון, אך לדעתי המצב מחייב צעדים קשים ומיידיים על מנת להציל משפחות בישראל.

בכבוד רב,



איריס שטרק, רו"ח
נשיאת לשכת רואי חשבון

העתק:

ד"ר משה ברקת - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, רשות שוק ההון.
מר ערן יעקב, מנהל רשות המסים בישראל.
רונית כהן, רו"ח, מנהלת מחלקת קופות גמל, חטיבה מקצועית רשות המיסים.
מר חגי בנימין, מנהל מחלקת קופות גמל רשות שוק ההון.