

הנדון: פגיעה בחסכון הפנסיוני עקב שינוי הטבות המס

במסגרת חוק ההסדרים מתוכנן שינוי הטבות המס להפקדה לפנסיה, כולל ביטול סעיפים 45 א', 47 הקיימים בפקודת מס הכנסה. התקנות שאמורות להחליף אותן עלולות לפגוע בחסכוניות הפנסיה של הציבור:

- ההטבה להפקדה של 15% (עד לשכר של 15,000 ש"ח לחודש) ללא חלוקה ברורה בין הפקדות העובד והפקדות המעביד, עלולה לגרום לכך שמעבידים ינסו לגלגל חלק מההפרשות שהם מבצעים כיום (מעבר לפנסיה חובה, שמגיעה עד לשכר הממוצע במשק) על העובדים, כדי לחסוך עלויות העסקה בלי להוריד את המשכורת הרשומה. דבר זה יפגע בעובדים, בין אם יבחרו לנצל את מלוא זכות ההפרשה או שלא.
 - מעל לרמה של 15,000 ש"ח לחודש, אין כלל כדאיות להפריש לפנסיה. דבר זה יגרום לכך שאנשים יעדיפו שלא להפריש מעל השכר שמקנה הטבות, אלא לצרוך את הכסף או לעיתים להשקיע במקומות אחרים. זה יגרום במקרים מסוימים להגדלת הצריכה, ובמקרים אחרים להגדלת הביקוש לנדל"ן להשקעה, אבל בכל מקרה להורדת החסכון וההשקעה הפרטית במשק. זה יגרום נזק לטווח הארוך, ואנשים יחוו ירידה ברמת החיים עם יציאתם לפנסיה.
 - **נראה לנו כי אם המטרה היא למסות את בעלי השכר הגבוה (מדובר כאן על שלושת העשירונים העליונים), יש לעשות זאת ישירות באמצעות הגדלת מס ההכנסה לבעלי שכר זה ולא לפגוע בכדאיות ההפרשה לפנסיה.**
 - מי שישאר כ"קהל שבווי" ויאלץ להמשיך להפריש הם עמיתי קרנות הפנסיה הותיקות, שהפנסיה שלהם נקבעת לפי השכר האחרון לפנסיה, ובינתיים הם ישלמו יותר מס.
 - קיימות אוכלוסיות שהשכר שלהן עשוי להיות גבוה בשנים מסוימות, אולם הוא אינו מובטח לעתיד – עצמאים, ועובדי היי-טק. בשנים שההכנסה שלהם גבוהה הם לא יוכלו לקבל הטבות מס על מלוא ההפרשה (בגלל הורדת תקרת ההטבות), ובעתיד ייתכן שלא תהיה להם הכנסה גבוהה. לכן לא יוכלו למצות את האפשרות לקבל הטבות מס לפי השכר הממוצע לאורך הקריירה.
- אין ספק שלהטבות המס הקיימות יש חסרונות, לדוגמה ההטבה בדרך של ניכוי מטיבה יותר עם בעלי ההכנסות הגבוהות. אולם אנו קוראים לא לשפוך את התינוק עם המים ולאמץ שינוי מצומצם יותר.

פורום החוסכים לפנסיה בישראל