



מדינת ישראל  
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ב בשבט התשס"ה  
 1 בפברואר 2005

חוזר גמל 2-2-2005  
 סיווג: כללי

**תיקון נוסחת חישוב שיעור העמלות בחוזר גמל 2004/6 ובחוזר גמל 2004/7**

1. בתאריך 27 בספטמבר 2004 פורסם חוזר גמל 2004/6 בדבר מתכונת הדוח השנתי לעמית בקופת גמל. בסעיף ב' ("דמי ניהול ועמלות") בפרק "הנחיות בדבר מרכיבי הדוח ובדבר אופן עריכת הדוח השנתי לעמית" לחוזר האמור (עמוד 17) נפלה טעות טכנית בנוסחת חישוב שיעור העמלות.

להלן נוסחת חישוב שיעורי העמלות המתוקנת שיש לחשב לפיה:

$$\left( \sum_{x=1}^y \frac{C_x}{S_x} \right) \text{ במקום } \frac{\sum_{x=1}^y Cx}{\sum_{x=1}^y Sx}$$

כאשר –

$C_x$  = סכום העמלות לפי תקנה 41(א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) התשכ"ד – 1964 (להלן - תקנות מס הכנסה) ביום עסקים מסוים;  
 $S_x$  = סך הקניית והמכירות בערך מוחלט שבעדן שולמו עמלות קניה ומכירה לפי תקנה 41(א) בתוספת שווי הנכסים שבעד החזקתם שולמו עמלות ישירות אחרות לפי התקנה האמורה ביום עסקים מסוים;  
 $y$  = מספר ימי עסקים בשנה.

2. בנוסף, בתאריך 6 בדצמבר 2004 פורסם חוזר גמל 2004/7 בדבר עדכון הדוח החודשי לאוצר וביטול דוח תשואות ודמי ניהול שנתי. בסעיף 1ח' לחוזר האמור ("שיעור עמלות מתוך סכומי עסקאות") נפלה טעות טכנית בנוסחת חישוב שיעור העמלות.

להלן נוסחאות חישוב שיעורי העמלות המתוקנות שיש לחשב לפיהן:  
 שיעור עמלות חודשי (קוד דיווח KT315) יחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$\left( \sum_{x=1}^y \frac{C_x}{S_x} \right) \text{ במקום } \frac{\sum_{x=1}^y Cx}{\sum_{x=1}^y Sx}$$

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כאשר –

$C_x$  = סכום העמלות לפי תקנה 41(א)(1) לתקנות מס הכנסה ביום עסקים מסוים;  
 $S_x$  = סך הקניות והמכירות בערך מוחלט שבעדן שולמו עמלות קניה ומכירה לפי תקנה 41(א)(1) בתוספת שווי הנכסים שבעד החזקתם שולמו עמלות ישירות אחרות לפי התקנה האמורה ביום עסקים מסוים;  
 $y$  = מספר ימי עסקים בחודש הדיווח.

שיעור עמלות מצטבר (קוד דיווח KT316) יחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$\left( \sum_{x=1}^m \frac{C_x}{S_x} \right) \text{ (במקום)} \quad \frac{\sum_{x=1}^m C_x}{\sum_{x=1}^m S_x}$$

כאשר –

$C_x$  = סכום העמלות לפי תקנה 41(א)(1) לתקנות מס הכנסה ביום עסקים מסוים;  
 $S_x$  = סך הקניות והמכירות בערך מוחלט שבעדן שולמו עמלות קניה ומכירה לפי תקנה 41(א)(1) בתוספת שווי הנכסים שבעד החזקתם שולמו עמלות ישירות אחרות לפי התקנה האמורה ביום עסקים מסוים;  
 $m$  = מספר ימי עסקים מתחילת השנת ועד לתום חודש הדיווח.

### 3. תחולה

חוזר זה יחול על קופות לתגמולים, קופות אישיות ומרכזיות לפיצויים, קרנות השתלמות וקופות למטרה אחרת, לחופשה ולדמי מחלה.

### 4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה מיום תחילתן של הוראות החוזרים שבנדון.

אייל בן-שלוש  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון