

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ז בשבט התשס"ח
4 בפברואר 2008
שה. 2008-2483

לכבוד,
מנהלי הגופים המוסדיים

א.ג.נ.,

הנדון: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008, ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל)(הוראת שעה), התשס"ח - 2008

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008

ביום 23 בינואר 2008 התקבל בכנסת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008 (להלן – **תיקוני החקיקה**), אשר כולל שורה של תיקוני חקיקה, וביניהם: תיקונים לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ולפקודת מס הכנסה. תיקוני החקיקה פורסמו ברשומות ביום 28 בינואר 2008.

בתיקוני החקיקה נקבע כי יהיו שני סוגים של קופות גמל לקצבה: קופת גמל לקצבה אשר משלמת ישירות קצבה לזכאים, בהתאם לתקנונה (להלן – **קופת גמל משלמת לקצבה**), וקופת גמל לקצבה אשר לא ניתן יהיה ישירות למשוך ממנה כספים שהופקדו בה, למעט כספים ממרכיב הפיצויים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה (להלן – **קופת גמל לא משלמת לקצבה**).

עוד נקבע כי בקופת גמל משלמת לקצבה ניתן יהיה לבצע משיכת כספים באמצעות הוון חלק מהקצבה לסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שיוותר בידו של עמית לאחר ביצוע היוון הקצבה יעמוד על סך של 3,850 ₪. הסכום האמור יעודכן אחת לשנה לפי שינוי מדד המחירים לצרכן במהלך אותה שנה.

בהתאם לאמור לעיל, נקבע כי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לא יהיה רשאי ליתן אישור קופת גמל לקרן או לתוכנית ביטוח כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים, החל משנת 2008 ואילך, אלא לכספים שהופקדו לקופות האמורות בשל שנות המס שלפני 2008. לגבי כספים אלה לא יחול כל שינוי בכללי המס החלים לגבי קופות כאמור.

עם זאת, כדי שהחל משנת 2008 ואילך עמית בקופת גמל לתגמולים או בקופת גמל אישית לפיצויים יוכל להמשיך ולהפקיד כספים לאותה קופת גמל שבה ניהל את כספיו עובר למועד האמור, ולא יהיה צורך בפתיחת חשבון חדש בקופת גמל אחרת או פוליסת ביטוח חדשה, יינתנו לקופות האמורות גם אישורי קופת גמל לא משלמת לקצבה.

ציון כי לגבי קופות גמל מרכזיות לפיצויים נקבע כי הממונה יהיה רשאי ליתן אישורים כאמור רק לגבי קרן שפעלה כדין כקופת גמל מרכזית לפיצויים בשנת המס 2007 ועל כספים שהופקדו בקרן כאמור עד לשנת המס 2010, ואשר התקיימו בהם התנאים הבאים:

1. הפקדת הכספים היא של עמית-מעביד שהיה עמית בקופת גמל כאמור בחודש דצמבר 2007;

2. הפקדת הכספים היא בשל עובדו של עמית-מעביד כאמור בפסקת משנה (א), שהופקדו בשלו כספים לקופת הגמל עבור חודש דצמבר 2007.

בהתאם לאמור אישור שניתן לקרן כקופת גמל מרכזית לפיצויים לשנת 2008 יחול לגבי כספים שהופקדו לאותה קופה בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 ולגבי הפקדות כספים שמתקיים בהם התנאים האמורים לעיל.

מצ"ב למכתב זה אישור קופת גמל מעודכן בהתאם לאמור לעיל אשר יחול על קרן או תכנית ביטוח שניתן לה אישור קופת גמל לשנת 2008 כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים.

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל)(הוראת שעה), התשס"ח - 2008

ביום 19 בנובמבר 2007 נחתם הסכם קיבוצי כללי לביטוח פנסיוני במשק בין לשכת התיאום של הארגונים הכלכליים לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה (להלן – **ההסכם הקיבוצי**), אשר כולל חיוב של מעבידים להפקיד בשל עובדיהם הפקדות לקופת גמל לקצבה בשיעורים שנקבעו בהסכם האמור, וזאת החל מחודש ינואר 2008 ואילך.

ביום 30 בדצמבר 2007 התקין שר התעשייה, המסחר והתעסוקה צו הרחבה להסכם הקיבוצי על כל העובדים והמעבידים במשק (להלן – **צו ההרחבה**).

תקנה 19(א)(1)(ג)(2) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – תקנות קופות גמל), קובעת כי ניתן להפקיד לקופת גמל לקצבה, למרכיב הפיצויים, הפקדות בשיעור שאינו עולה על שיעור של 8.33% ממשכורתו של עובד, ובלבד שבקופת גמל לקצבה שפסקת משנה (ג) אינה חלה עליה, שולם למרכיב תגמולי המעביד תשלום בשיעור של 5% לפחות ממשכורתו של עובד.

מאחר שבהסכם הקיבוצי ובצו ההרחבה (להלן ביחד – **ההסכם הכללי לביטוח פנסיוני**) נקבעו לגבי השנים 2008 עד 2012 (להלן – **תקופת המעבר**) שיעורי הפקדות למרכיב תגמולי המעביד אשר רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

נמוכים מהשיעור המזערי האמור, הותקנה הוראת שעה לתקנות קופת גמל, כך שתאפשר הפקדות עבור השנים האמורות, בשל מחוייבות מעביד לעובדו לפי ההסכם הכללי לביטוח פנסיוני, בשיעורים נמוכים יותר כאמור. בהתאם לכך, נקבע כי עבור תקופת המעבר ניתן יהיה להפקיד למרכיב הפיצויים לפי שיעור שלא יפחת מהשיעור שנקבע בהסכם הכללי לביטוח פנסיוני, ובלבד שלמרכיב תגמולי המעביד יופקדו הפקדות בשיעור שלא יפחת מהשיעור שנקבע בהסכם הכללי לביטוח פנסיוני ויתקיימו התנאים המפורטים בתקנה 19(ב) לתקנות קופות הגמל, וביניהם: למרכיב תגמולי העובד יופקדו הפקדות בשיעור זהה.

ניתן לעיין בתיקוני החקיקה ובהוראת שעה באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

בכבוד רב,

ידין ענתבי

העתק:

מר יהודה נסרדישי - מנהל רשות המיסים בישראל
מר ניר כהן - משנה לממונה על שוק ההון, משרד האוצר
עו"ד נטע דורפמן-רביב - סגנית היועצת המשפטית, משרד האוצר
עו"ד אסי מסינג - הלשכה המשפטית, משרד האוצר

עדכון אישור קופת גמל לשנת 2008

בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008, ובשינוי לאישור קופת גמל או תכנית ביטוח כקופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים שניתנו לשנת 2008, ובתוקף סמכותי לפי סעיף 13 לחוק קופות גמל, הריני להורות כי לגבי קרן או תכנית ביטוח שניתן לה לשנת 2008 אישור כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים, יחולו ההוראות הבאות:

- א. אישור כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים יחול רק לגבי כספים שהופקדו לקופת הגמל בשל שנות המס שקדמו לשנת 2008. לגבי כספים אלה לא יחול כל שינוי בכללי המס החלים לגבי קופות כאמור.
- ב. אני מאשר בזאת קרן או תכנית ביטוח כאמור כקופת גמל לקצבה לגבי כספים שיופקדו בשל שנת המס 2008, וזאת בהתאם לכללים הבאים:
 1. על הכספים האמורים יחולו הוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת לגבי קופת גמל לא משלמת לקצבה.
 2. האישור יחול רק על כספים ששולמו לקופה בהתאם לשיעורים ולתנאים הקבועים בתקנות 19 ו-19א לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, או תקנות לפי סעיף 22 לחוק קופות גמל שיבואו במקום התקנות האמורות.
 3. מבלי לגרוע מסמכויות הממונה לפי חוק קופות גמל, הממונה רשאי לבטל אישור שניתן לקופה בכל עת אם לא קוימה הוראה מהוראות לפי כל דין או הוראות מינהל שניתנו מכח כל דין. ביטול האישור יהיה כולו או מקצתו, לחלוטין או לזמן מסוים, להבא או למפרע, הכל כפי שיקבע הממונה.

בכבוד רב,

ידין ענתבי

הממונה על שוק ההון, בטוח וחסכון