

הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס'...), התשס"ח – 2008

1. תיקון סעיף 1  
בפקודת מס הכנסה<sup>1</sup> (להלן – הפקודה), בסעיף 1, בהגדרה "חוק הפיקוח על קופות גמל" במקום "חוק שירותים פיננסיים" יבוא "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים".
2. תיקון סעיף 3  
בסעיף 3(ה) לפקודה –
- (1) בפסקה (1), במקום "לקופות גמל לתגמולים ולקופות גמל לקצבה" יבוא "לקופות גמל לקצבה";
- (2) בפסקה (2), במקום ההגדרה "סכום התקרה" יבוא:
- "סכום התקרה" – סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק בחודש";
3. תיקון סעיף 9  
בסעיף 9 לפקודה, בפסקה (א7)(א)(4) –
- (1) בפרט משנה (א), אחרי "לזכותו בקופת גמל לפיצויים" יבוא "או במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה", במקום "שהשאיר בקופת גמל לפיצויים או שהפקיד מיד עם פרישתו בקופת גמל כזו" יבוא "שהשאיר בקופת גמל כאמור או שהפקיד מיד עם פרישתו במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה", ובמקום "לאותה קופת גמל" יבוא "למרכיב הפיצויים בקופת גמל כאמור, והכל עד לסכום התקרה; לענין זה –
- "מרכיב הפיצויים" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על קופות גמל;
- "סכום התקרה" – סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק, כהגדרתו בסעיף 3(ה), כשהוא מוכפל במספר שנות העבודה אצל המעביד שממנו פרש העובד, בצירוף הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעביד עבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג–1963<sup>2</sup>;";
- (2) בפרט משנה (ד), אחרי "מקופת גמל לפיצויים" יבוא "או ממרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה".
4. תיקון סעיף 45א  
בסעיף 45א לפקודה –
- (1) בסעיף קטן (א), פסקה (2) – תימחק;

<sup>1</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשס"ח, עמ' 524.

<sup>2</sup> ס"ח התשכ"ג, עמ' 136.

## (2) בסעיף קטן (ה) -

(א) במקום פסקה (1) יבוא :

" (1) הסכום האמור בסעיף קטן (ד)(1)";

(ב) בפסקה (2)(ב) -

(1) בפסקת משנה (1), במקום הקטע החל במילים "עד לסכום" עד המילים "שקלים חדשים" יבוא "עד לסכום השווה לפעמיים הסכום האמור בפסקה (1) להגדרה "הכנסה מזכה" שבסעיף 47(א)(1)";

(2) בפסקת משנה (2)(ב) במקום הקטע החל במילים "עד לסכום" עד המילים "או סכום הכנסתו המבוטחת" יבוא "עד לסכום השווה לפעמיים הסכום האמור בפסקה (1) להגדרה "הכנסה מזכה" שבסעיף 47(א)(1) לשנה, בניכוי סכום כאמור בפסקה (1) לאותה הגדרה או סכום הכנסתו המבוטחת".

5. בסעיף 47 לפקודה - תיקון סעיף 47

## (1) בסעיף קטן (א) -

(א) בפסקה (3), בהגדרה "הכנסה לעמית עצמאי" במקום הסיפה החל במילים "עד לסכום" יבוא "עד לסכום האמור בפסקה (1) להגדרה "הכנסה מזכה" לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת";

(ב) בפסקה (4), בהגדרה "הכנסה מבוטחת" המילים "לקופת גמל לתגמולים או" - יימחקו;

(ג) בפסקה (5), בהגדרה "הכנסה נוספת" -

(1) בפסקה (1), במקום הסיפה החל במילים "עד לסכום" יבוא "עד לסכום האמור בפסקה (1) להגדרה "הכנסה מזכה" לשנה";

(2) בפסקה (2), במקום הסיפה החל במילים "עד לסכום" יבוא "עד לסכום השווה לארבע פעמים הסכום האמור בפסקה (1) להגדרה "הכנסה מזכה" לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת או הסכום האמור בפסקה (1) לאותה הגדרה, לפי הגבוה מביניהם";

(ד) פסקה (6) - תימחק;

## (2) בסעיף קטן (ב) -

(א) הרישה עד המילים "לטובת אחד מהם או" - תימחק;

(ב) בפסקה (1), במקום "ואולם אם שילם בעד קצבה בלבד והסכום ששילם עולה על 12% מהכנסתו כאמור" יבוא "ואולם אם שילם סכום העולה על 12% מהכנסתו כאמור";

(ג) בפסקה (2)(ב), במקום הסיפה החל במילים "עד לסכום" יבוא "עד לסכום השווה לארבע פעמים הסכום האמור בפסקה (1) להגדרה "הכנסה מזכה" לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת";

## (3) בסעיף קטן (ב) -

(א) ברישה, המילים "לקופת גמל לתגמולים או" - יימחקו;

(ב) בפסקה (1), במקום "לקופת גמל לקצבה" יבוא "כאמור";

(ג) בפסקה (2), במקום "ששולמו לקופת גמל לקצבה" יבוא "ששולמו כאמור" והמילים "ובשל סכומים ששולמו לקופת גמל לתגמולים", "לקופת גמל לקצבה" ו-"בקופת גמל לקצבה" – יימחקו.

בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>3</sup> (להלן – חוק קופות גמל) -

6. תיקון חוק הפיקוח  
על שירותים  
פיננסיים (קופות  
גמל)

(1) בסעיף 4(א)(2), אחרי "קופות גמל" יבוא "ואולם רשאית היא לעסוק בעיסוק אחר שאישר הממונה, בכפוף לתנאים שאישר";

## (2) בסעיף 13 -

(א) בסעיף קטן (א)(4), במקום "לגבי קרן שפעלה כדין כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים, לפי העניין, בשנת המס 2007 ואילך, ועל כספים שהופקדו בקרן כאמור" יבוא "לגבי כספים שהופקדו בקופת גמל לתגמולים או בקופת גמל אישית לפיצויים, לפי העניין";

<sup>3</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 889; התשס"ח, עמ' 160.

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום "לגבי תכנית ביטוח שאושרה כדין כקופת גמל לתגמולים או לפיצויים, לפי העניין, בשנת המס 2007 ואילך, ועל כספים שהופקדו בתכנית ביטוח כאמור" יבוא "לגבי כספים שהופקדו בקופת גמל לתגמולים או בקופת גמל אישית לפיצויים, לפי העניין";

(3) בסעיף 23 -

(א) בסעיף קטן (א)(1) -

(1) בפסקת משנה (א)(1), בסופה יבוא "זכאי העמית לקצבה מקופה אחרת או לפנסיה תקציבית, יובא בחשבון גם סכום הקצבה או הפנסיה התקציבית כאמור, לצורך חישוב סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון; לענין זה, "פנסיה תקציבית" - תשלומים בשל פרישה, המשולמים לעמית, מידי חודש באופן רציף, לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה או מקופת מעבידו, במשך כל ימי חייו";

(2) בפסקת משנה (ב), המילים "למעט משיכה של כספים ממרכיב הפיצויים" - יימחקו, ובסופה יבוא "הוראות פסקת משנה זו לא יחולו על משיכה של כספים ממרכיב הפיצויים וכן על משיכה בידי עמית שמתקיימים בו שניים אלה:

(1) הוא הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;<sup>4</sup>

(2) סך הכספים בחשבונותיו בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים, בקופת גמל לא משלמת אחרת ובקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי";

(ב) בסעיף קטן (ב)(1), בסופו יבוא "ובלבד שעמית לא יהיה רשאי למשוך כספים מקופת גמל משלמת לקצבה שלא בדרך של קצבה או בדרך של היוון חלק מהקצבה לסכום חד פעמי, אלא בשל מצב בריאותי או כלכלי של העמית או של בן זוגו, או בהתקיים התנאים המפורטים בפסקאות משנה (1) ו-(2) של סעיף קטן (א)(1)(ב), בשינויים המחויבים";

(ג) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

<sup>4</sup> ס"ח התשס"ד, עמ' 55.

"(ב1) על אף הוראות סעיף קטן (א1)(ב), קבע השר, לפי הוראות סעיף קטן (ב1) מועדים ותנאים שבהם רשאים עמיתים למשוך כספים מקופת גמל משלמת לקצבה, שלא בדרך של קצבה או של היוון חלק מהקצבה לסכום חד פעמי, בשל מצב בריאותי או כלכלי, רשאים העמיתים למשוך כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה גם במועדים ובתנאים כאמור.";

(ד) בסעיף קטן (ה) -

(1) הרישה עד המילים "שקלים חדשים" תסומן "(1)" ובה אחרי ההגדרה "סכום קצבה מזערי" יבוא:

"סכום צבירה מזערי" – 40,000 שקלים חדשים";

(2) הסיפה החל במילים "הסכום האמור" תסומן "(2)", ובה במקום "הסכום האמור יעודכן" יבוא "הסכומים האמורים בפסקה (1) יעודכנו";

(4) בסעיף 49(א)8 לחוק העיקרי, בסופו יבוא "אלא אם כן הכספים חייבים במס לפי סעיף 87(א)2 ו-1(ב) לפקודת מס הכנסה";

7. תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981<sup>5</sup> -  
על שירותים פיננסיים (ביטוח)

(1) בסעיף 15(א) -

(א) בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (ב) יבוא:

"(ג) רשאית היא לעסוק בעיסוק אחר שאישר המפקח, בכפוף לתנאים שאישר";

(ב) בפסקה (2), במקום הרישה עד המילה "ולענין" יבוא "לענין", והמילה "אחרת" - תימחק;

(2) בסעיף 92א(ד), אחרי פסקה (2) יבוא:

"(2א) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 33(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, לעניין אופן חישוב שווים של נכסים לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה;

<sup>5</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ח, עמ' 165.

(ב2) לא שלח למבוטחים בביטוח תלוי תשואה דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, בהתאם להוראות לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;

(ג2) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 36א לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, בדבר פרסום ביטוחים תלויי תשואה;";

(3) בסעיף 104 -

(א) בסעיף קטן (ב)6 במקום "32(ג)" יבוא "32(ד)";

(ב) בסעיף קטן (ג), פסקאות (13), (15) ו-(16) – יימחקו.

(א) תחילתם של סעיפים 3(ה)3, 9, 45א ו-47 לפקודה, כנוסחים בסעיפים 2 עד 5 לחוק זה, ביום כג' בטבת התשס"ח (1 בינואר 2008).

(ב) תחילתו של סעיף 23(ב)1 ו-(ב)1 לחוק קופות גמל, כנוסחו בסעיף 6(ב)3 ו-(ג) לחוק זה, ביום כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 23(ב)1 לחוק קופות גמל.

תחילה

.8