

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ"ג בטבת התשע"א  
30 בדצמבר 2010  
שה. 2010-41531

לכבוד,  
מנהלי הגופים המוסדיים

א.ג.נ.,

### הנדון: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 5 והוראת שעה), התשע"א-2010

ביום 15 בנובמבר 2010 התקבל בכנסת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 5 והוראת שעה), התשע"א-2010 (להלן – **התיקון לחוק**). מצורף התיקון לחוק.

התיקון לחוק כולל, בין היתר, תיקון לסעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק קופות גמל**), בעניין משיכת כספים מקופת גמל. לפי התיקון יובא בחשבון, לעניין סכום הקצבה המזערי, גם סכום קצבה מקופה אחרת ומגוף אשר משלם תשלומים חודשיים שמשולמים לעמית בשל פרישה, לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה או מקופת מעבידו במשך כל ימי חייו (להלן – **פנסיה תקציבית**). עוד קובע התיקון לחוק כי בהתקיימם של תנאים מסוימים ניתן למשוך כספים גם מקופת גמל לא משלמת לקצבה בלי להעבירם לקופת גמל משלמת לקצבה.

בתיקון לחוק נכללה הוראת שעה (להלן – **הוראת השעה**) הקובעת כי ניתן יהיה לבקש החזר כספים שהופקדו בקופת גמל לא משלמת לקצבה או שהועברו לקופה כאמור בהתקיימם של התנאים שנקבעו בהוראת השעה, וזאת עד לסוף שנת 2011. עוד קובעת הוראת השעה, כי עד ליום 31 במרץ 2011 תשלח חברה מנהלת לעמיתים שמתקיימים בהם התנאים שנקבעו בהוראת השעה, הודעה נפרדת מהדוחות שעליה לשלוח להם בהתאם להוראות הדין. בהודעה תפורט זכאותם של העמיתים לבקש החזר כספים ומשמעות הותרת הכספים בקופה אם לא תוגש בקשה להחזר הכספים במועדים שנקבעו בהוראת השעה.

הוראת השעה קובעת גם את כללי המיסוי שיחולו על בקשה להחזר כספים כאמור.

לנוכח שאלות שהועברו למשרדנו, ועל דעת רשות המיסים, יפורטו להלן למען הסר ספק מספר הבהרות באשר לאמור בתיקון לחוק ובהוראת השעה:

1. לגבי תיקון סעיף 23(א)(1)(א) לחוק קופות גמל -

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

שער הממשלה : [www.gov.il](http://www.gov.il)



אוצר ברשת : [www.mof.gov.il](http://www.mof.gov.il)

- 1.1. נקבע בו כי לעניין סכום הקצבה המזערי יובא בחשבון גם סכום קצבה שלו זכאי העמית מקופת גמל אחרת וכן פנסיה תקציבית, וזאת במטרה לאפשר לעמית להביא בחשבון לעניין המגבלה האמורה את כלל תשלומי הפנסיה שהוא מקבל ממקורות שונים. לנוכח תכלית הסעיף האמור מובהר כי מטרתו לכלול אך ורק תשלומי קצבה בשל פרישה, וכי אם העמית זכאי לקצבת שאיר היא לא תובא בחשבון לעניין זה.
- 1.2. עמית הזכאי לקצבה בסכום השווה לסכום הקצבה המזערי לאחר היוון קצבה העולה על הסכום האמור, יכול בנוסף להוון שיעור מסכום הקצבה המזערי שלא יעלה על 25% ולתקופה שלא תעלה על 5 שנים.
2. משיכת כספים מקופת גמל בהתקיימם של התנאים המפורטים בפסקאות משנה (1) עד (3) של סעיף 23(א)(1)(ב) לחוק קופות גמל, תיחשב משיכה כדין. כתנאי לביצוע המשיכה בקופה יציג העמית לקופה אישור מפקיד שומה לביצוע המשיכה האמורה.
3. כעולה מהתנאים שפורטו בסעיף 9(א)(1) ו-2(2) להוראת השעה ולנוכח תכליתה של הוראת השעה –
- 3.1. עמית עצמאי בקופת גמל לא משלמת לקצבה יהיה רשאי לבקש החזר כספים מחשבונו בקופה לפי התנאים האמורים, רק אם הפקיד הפקדה אחת לפחות לאותו חשבון, היינו: הפקדה בעד תקופה שבין חודש ינואר 2008 לבין מועד תחילתה של הוראת השעה, היינו: יום 18 בנובמבר 2010.
- 3.2. הוחזרו לעמית כאמור כספים בחשבונו בהתאם להוראת השעה, תמוצה זכותו להחזר כספים מהקופה בהתאם להוראת השעה לגבי חלק שלא הוחזר לעמית לפי בקשתו וכן לגבי כספים שהופקדו לאחר ביצוע החזר.
- 3.3. הוראת השעה לא תחול לגבי עמית שבמועד תחילתה של הוראת השעה לא היו צבורים בחשבונו בקופת גמל לא משלמת לקצבה כספים כלשהם.
4. מאחר שתקנות 334 ו-338 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – **תקנות מס הכנסה**), בוטלו ביום 24 במרץ 2008, הרי שלא ניתן לאפשר למוטב של עמית שנפטר להעביר את הכספים הצבורים בחשבונו של העמית לחשבונו של המוטב בקופת גמל לא משלמת לקצבה.
5. בקשה להחזר יתרה צבורה בהתאם להוראת השעה יכולה לחול גם על חלק מהיתרה הצבורה.
6. מטרתה של הודעה כאמור בסעיף 9(ב) להוראת השעה בדבר משמעות הותרת הכספים בקופת גמל לא משלמת לקצבה אם לא תוגש לחברה המנהלת בקשה להחזר כספים עד המועד האחרון, היא להבהיר את אופן משיכת הכספים שיוותרו בקופה כאמור. בהתאם לכך, יש להבהיר בהודעה כי ככלל, ניתן יהיה למשוך כספים כאמור בדרך של קצבה בלבד, למעט בהתקיים תנאים כאמור בהוראות לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל ובתקנות מס הכנסה, או בדרך של משיכה שלא כדין לפי סעיף 87 לפקודת מס הכנסה.
7. לנוכח ההוראה שנקבעה בסעיף 9(ג) להוראת השעה, חברה מנהלת של קופת גמל תנכה במקור מס בשיעור של 15% מהרווחים שזקפה הקופה על הכספים ששולמו לקופה בשל העמית בעד התקופה שבין חודש ינואר 2008 לבין מועד החזר הכספים. פעולה זו תבוצע על ידי החברה המנהלת ללא צורך באישור פקיד השומה.

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

בנוסף, נבקשכם להעלות את טפסי הבקשה להחזר כספים בהתאם להוראת השעה לאתר האינטרנט של החברה המנהלת עד ליום 31 בינואר 2011, וכי בהודעה לפי הוראת השעה יצוין כי ניתן להוריד את הטפסים האמורים מאתר האינטרנט של החברה ותפורט הכתובת המדויקת באתר להורדת הטפסים האמורים. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי אין באמור לגרוע מזכותו של עמית לבקש החזר כספים בהתאם להוראת השעה במועד מוקדם מהמועד האמור.

בכבוד רב,

רגיואן גרייב

סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

העתק:

פרופ' עודד שריג - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר

עו"ד אסי מסינג - הלשכה המשפטית, משרד האוצר

רו"ח יעקב כהן - מנהל מחלקת קופות גמל, רשות המיסים

רו"ח הראל שרעבי - מנהל מחלקת הפנסיה, משרד האוצר