

**תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל)(תיקון), התשע"א-  
2011**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>1</sup> (להלן - החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

תיקון תקנה 1 .1 בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008<sup>2</sup> (להלן – התקנות העיקריות), בהגדרה "קופת גמל סגורה" –

(1)

"(2) קופת גמל המבטיחה תשואה מזערית לעמיתיה והיא אחת מאלה:

- (א) מנורה מבטחים יתר;
- (ב) ישיר בטחון;
- (ג) אקסלנס גמולה;
- (ד) מנורה מבטחים אמיר;
- (ה) בר קרן גמולים;"

(2) בפסקה (3), אחרי "קופת גמל" יבוא "למעט קופת גמל מרכזית לפיצויים,".

תיקון תקנה 2 .2 בתקנה 2 לתקנות העיקריות -

(1) בתקנת משנה (א) -

(א) במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) קופת גמל לתגמולים, ובלבד שהקופה המקבלת היא קופת גמל משלמת לקצבה;"

(2) בתקנת משנה (ד)(2)(א), אחרי "תגמולי המעביד" יבוא "ומרכיב תגמולי העובד."

תיקון תקנה 5 .3 בתקנה 5 לתקנות העיקריות –

(1) אחרי תקנת משנה (א) יבוא:

"(1א) על אף האמור בתקנת משנה (א), בהעברת כספים בין קופות המנוהלות על ידי אותו גוף מנהל, יעביר הגוף המנהל לקופה המקבלת את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקופה המעבירה אשר ניתן להעבירה לפי הוראות תקנות אלה, או את חלקה, לפי העניין, בתוך עשרה ימי עסקים מהמועד הקובע, ובלבד שבקשת ההעברה מפורטת, חתומה ומלאה, אלא אם כן בוטלה הבקשה, לרבות על ידי העמית, והכל באופן המפורט בהוראות הממונה לעניין זה, ואולם הממונה רשאי, במקרים מיוחדים, לאשר דחיה של המועד האמור לתקופה שלא תעלה על עשרים ימי עסקים נוספים."

(2) בתקנת משנה (ב), במקום "בתקנת משנה (א)", יבוא "בתקנות משנה (א) ו-(1א)".

תיקון תקנה 6 .4 בתקנה 6 לתקנות העיקריות -

(1) בתקנות משנה (א) עד (ג), בכל מקום, במקום "רווחי", יבוא "תשואת";

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

<sup>2</sup> ק"ת התשס"ח, עמ' 626.

(2) אחרי תקנת משנה (ג) יבוא :

"(1ג) לא העביר גוף מנהל של קופה מקבלת בקשה לגוף מנהל של קופה מעבירה, במועדים שנקבעו לכך לפי הוראות הממונה, יזקוף הגוף המנהל של הקופה המקבלת לחשבונו של העמית בקופה, מתוך דמי הניהול שהוא גובה בשל ניהול הקופה, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע להעברת הבקשה לפי הוראות הממונה ועד מועד העברת הכספים בהתאם לתקנה 5, סכום השווה להפרש החיובי, ככל שישנו, בין תשואת הקופה המקבלת לבין תשואת הקופה המעבירה באותה תקופה." ;

(3) בתקנת משנה (ד), במקום "הוראות תקנה זו" יבוא "הוראות תקנות משנה (א) עד (ג)".

(4) בסופה יבוא :

"(ה) לעניין תקנה זו -

"שיעור עודף או גירעון אקטוארי" - שיעור הנובע מגורמים דמוגרפיים, כפי שחישב אקטואר קופת גמל שהיא קרן חדשה, בהתאם להוראות הממונה, לצורך הכנת המאזן האקטוארי של הקרן, לגבי תקופת דיווח כספי ;

"תשואה" - לעניין קופת גמל שהיא קרן חדשה - לרבות תשואה דמוגרפית ;

"תשואה דמוגרפית" - שיעור שחישב אקטואר הקרן בשל סטייה מהנחות תמותה ומהנחות יציאה לנכות של עמיתים בקרן, בהתאם להוראות הממונה, במהלך התקופה שבין היום הראשון בחודש הראשון שלאחר תום תקופת הדיווח הכספי האחרונה שבשלה נזקף לעמיתים בקרן שיעור עודף או גירעון אקטוארי, לבין היום האחרון של החודש שקדם לחודש שבו חל מועד ההעברה ;

במקום תקנה 9 לתקנות העיקריות יבוא :

תיקון תקנה 9 5.

"9. (א) איחוד חשבונות של עמית בקופת גמל לתגמולים על ידי קבלת כספים שהועברו מחשבון העמית בקופת גמל לתגמולים אחרת או מחשבון אחר באותה קופה, לגבי תשלומים בשל עמית-עצמאי שהופקדו לקופה לפני יום א' בטבת התשס"ו (1 בינואר 2006), יבוצע רק אם העמית היה זכאי למשוך את הכספים בפטור ממס, בכל אחד מהחשבונות שאוחדו.

(ב) איחוד חשבונות של עמית בקרן השתלמות על ידי קבלת כספים שהועברו מחשבון העמית בקרן השתלמות אחרת או מחשבון אחר באותה קרן, יבוצע רק אם העמית היה זכאי למשוך את הכספים שמקורם היה בהפקדה המוטבת כהגדרתה בסעיפים 9(א16) או 16(ב) לפקודת מס הכנסה, בפטור ממס, בכל אחד מהחשבונות שאוחדו.

(ב) בהעברת חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קופת גמל לתגמולים יועברו הכספים מכל אחד ממרכיבי החשבון שפוצל, עד להשלמת הסכום המועבר, לפי סדר הפקדתם, מהמועד המאוחר ביותר ועד למועד המוקדם ביותר, ואולם, ביקש העמית מן הגוף המנהל של קופת הגמל לתגמולים להעביר את הכספים מחשבונו בקופת הגמל לתגמולים באופן שונה מן ההסדר האמור, יעביר לו הגוף המנהל את הכספים לפי בקשתו.

(ג) בהעברת חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קרן השתלמות יועברו הכספים מכל אחד ממרכיבי החשבון שפוצל עד להשלמת הסכום המועבר, לפי סדר זה :

(1) מתשלומים ששולמו לקופה המעבירה אחרי יום כ"ו בטבת התשס"ג (31 בדצמבר 2002), ובתשלומים לקופה מעבירה שהיא קרן השתלמות

(2) מתשלומים ששולמו לקופה המעבירה שהם תשלומי ההפקדה המוטבת, כהגדרתה בסעיף 9(א16) או (ב16) לפקודת מס הכנסה, לפי הענין, לפי הענין;

(3) מתשלומים ששולמו לקופה המעבירה עד יום כ"ו בטבת התשס"ג (31 בדצמבר 2002), ובתשלומים לקופה מעבירה שהיא קרן השתלמות לעצמאים – עד יום כ"ה בכסלו התשס"ג (30 בנובמבר 2002).

(ה) בהעברת חלק מהכספים שנצברו לזכותו של עמית מקופה מעבירה שהיא קרן חדשה לקופה מקבלת שהיא קרן חדשה יועברו הכספים מכל אחד ממרכיבי החשבון שפוצל, עד להשלמת הסכום המועבר, לפי סדר הפקדתם, מהמועד המאוחר ביותר ועד למועד המוקדם ביותר. (1) לעניין דיני המס, יראו את מועדי התשלום לקופה המעבירה של הכספים המועברים כמועדי התשלום לקופה המקבלת.

תחילה .7 תחילתן של תקנות אלה 30 ימים מיום פרסומן.

התשע"א \_\_\_\_\_

(2011 \_\_\_\_\_)

(חמ - 3)

יובל שטייניץ  
שר האוצר