

ט"ו בטבת התשע"ו  
27 בדצמבר 2015  
ימ. 29050-2015

לכבוד:

חה"כ משה גפני

יו"ר ועדת הכספים של הכנסת

הנדון: תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופות גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו-2015 ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (הוראת שעה), התשע"ו-2015

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופות גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו-2015:

1. בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופות גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו-2015 (להלן – "התקנות"), מוצע לאפשר, לעמיתים, למשוך מחשבונותיהם, ללא חיוב במס, כספים המופקדים בחשבונותיהם, במצב שבו היתרה בחשבון אינה עולה על 8,000 ש"ח.

2. במסגרת תיקונים שנערכו לאחרונה לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – חוק קופות גמל), תוקן סעיף 23 לחוק קופות גמל ונוספה לו פסקה 23(ב)(א) שלפיה –

"רשאים עמיתים, על אף ההוראות לפי פסקה (1), למשוך כספים מקופת גמל לחיסכון ומקרן ותיקה, אם סך חשבונותיהם באותה קופת גמל אינו עולה על 8,000 שקלים חדשים".

3. יצוין כי פסקה דומה, בשינויים שיובאו להלן, נחקקה בעבר במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוראת שעה), התשע"ד-2014 (להלן – התיקון הקודם). בתיקון הקודם ניתנה לשר האוצר סמכות לקבוע הוראות לעניין משיכה חד פעמית מקופת גמל לא משלמת לקצבה, באישור ועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת (להלן – ועדת העבודה והרווחה), וכן ניתנה הסמכות לקבוע הוראות דומות לעניין משיכה חד פעמית מקופת גמל לתגמולים באישור ועדת העבודה והרווחה של הכנסת. תוקפו של התיקון הקודם פג ביום 1 באפריל 2015.

4. מכוחו של התיקון הקודם הותקנו בשעתו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (משיכת כספים, מקופת גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה) (הוראת שעה), התשע"ד-2014 (להלן – התקנות הקודמות), שבהן נקבעו תנאים שונים למשיכת כספים מחשבונות בעלי יתרה צבורה שאינה עולה על 7,000 ש"ח. בהתאמה לתיקון הקודם, גם תוקפן של התקנות הקודמות פג ביום 1 באפריל 2015.

5. מטרת התיקון המוצע כעת לאפשר לעמית למשוך כספים מחשבונותיו בקופות גמל במצב שבו היתרה בחשבון אינה עולה על 8,000 ש"ח, וזאת ממספר טעמים:

5.1. ביום 1 בינואר 2016 ייכנסו לתוקפן תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) (תיקון), התשע"ג-2013 (להלן – "התיקון לתקנות דמי ניהול"), ולפיהן חברות מנהלות של קופות גמל לתגמולים יהיו

רח' קפלן 1 ירושלים 9103002 ת.ד. 3100 טל': 02 - 5317525 פקס': 02 - 5695340

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



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

רשאויות לגבות דמי ניהול מן היתרה הצבורה הכוללת של כל עמית בכל חשבונותיו בקופת גמל במקום דמי הניהול הרגילים, הקבועים באחוז מהיתרה, בסכום שלא יעלה על 6 ש"ח לחודש. חלופה זו תאפשר לחברות המנהלות לגבות דמי ניהול גבוהים יותר מדמי הניהול שהיא רשאית לגבות כיום במקרים שבהם היתרה הצבורה בקופת הגמל לתגמולים עומדת על סכומים נמוכים יחסית. משיכת הכספים בהתאם למוצע בתקנות אלו תאפשר לעמית להימנע מלשלם דמי ניהול גבוהים יותר כאמור.

5.2. החברות המנהלות מנהלות חשבונות שבהם סכומים נמוכים בכמות גדולה ביותר. תקנות אלו צפויות להפחית את כמות החשבונות האמורים ובכך להקל על ניהול כספי העמיתים בידי החברות המנהלות, וכן להקל על העמיתים לעקוב אחר החיסכון הפנסיוני שלהם שירוכז במספר קטן של חשבונות, ולנהל אותן.

6. בהתאם לאמור, מוצע כי עמית בקופת גמל לתגמולים, בקופת גמל לחיסכון, בקופת גמל אישית לפיצויים ובקרן ותיקה (להלן – קופת גמל מורשית), יהיה רשאי למשוך כספים, שאינם ממרכיב הפיצויים, מחשבונו בקופה בסכום חד פעמי אם בחשבונו בקופה לא הופקדו כספים מיום 1 בינואר 2012 ואילך וכן לא הועברו אליו כספים מקופת גמל אחרת מיום 1 בינואר 2013 (להלן – היום הקובע) ואילך והיתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופת הגמל ביום הקובע לא עלתה על 8,000 שקלים חדשים. לעניין זה מוצע לקבוע כי היום הקובע משמעותו היום האחרון בשנה שקדמה למועד הגשת בקשת משיכת הכספים בידי העמית או היום האחרון בשנה שלפניה, לפי המועד שבו הוגשה הבקשה. כמו כן נדרש לעניין כספים ממרכיב הפיצויים קיום הוראות הדין לעניין משיכת כספי פיצויים.

7. עוד מוצע, בתקנה 3 לתקנות המוצעות, כי חברה מנהלת של קופת גמל מורשית תשלח לעמית אשר זכאי למשוך כספים בהתאם להוראות התקנות הודעה שבה תפרט את למשוך הכספים וכן את משמעות הותרת הכספים בקופה בהתאם לתיקון לתקנות דמי ניהול.

#### תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (הוראת שעה), התשע"ו-2015:

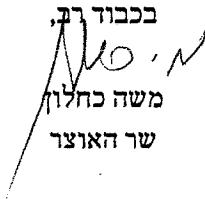
8. ביום 1 בינואר 2016 ייכנס לתוקף חוזר 2015-9-7 שעניינו "מסלולי השקעה בקופות גמל" (להלן – החוזר), אשר מחייב את הגופים המוסדיים לשייך את כלל העמיתים שיצטרפו מאותו מועד ואילך, ושלא בחרו במסלול אחר, למסלולים שיותאמו לגילם.

9. במסגרת הוראות החוזר מחויבים הגופים המוסדיים לשלוח לכלל עמיתי הקופות הנמצאים במסלולים הכלליים מכתב המיידע אותם שישנו מסלול מותאם גיל אליו הם יכולים לעבור, אם יבחרו בכך.

10. נוכח הוראה זו עשויים להתבצע מעברים רבים מהמסלולים הכלליים אל המסלולים מותאמי גיל על ידי עמיתים שיבחרו לעבור אל המסלולים מותאמי גיל כאמור, ובכך יוטל עומס תפעולי רב על הגופים המוסדיים. בהתאם לכך מוצע במסגרת תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (הוראת שעה), התשע"ו-2015 (להלן – הוראת השעה), כי החל מיום 1 בינואר 2016 ולמשך חצי שנה, יהיה רשאי גוף מוסדי להעביר כספים בין מסלולים בעקבות בקשה של עמית בתוך עשרה ימי עסקים, וזאת במקום שלושה ימי עסקים כפי שמורה כיום תקנה 33ב(ב) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

11. מאחר והתקנות והוראת השעה מותקנות מכוח סעיף 23(ב) לחוק קופות גמל, נדרש אישורה של ועדת הכספים לתקנות אלו.

מצורף נוסח מוצע התקנות והוראת השעה. אודה לקבלת אישורה של הוועדה לתקנות המוצעות ולהוראת השעה.

בכבוד רב,  
  
משה כחלון  
שר האוצר

העתק:

מר שי באבד - מנכ"ל משרד האוצר, משרד האוצר  
גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר  
עו"ד יואל בריס - היועץ המשפטי, משרד האוצר



**תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(משיכת כספים מקופת גמל)(סכומים נמוכים),  
התשע"ו-2015**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ב)(1) ו- (א1) 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:

1. בתקנות אלה -

”יתרה צבורה” – כהגדרתה בתקנות דמי ניהול;

”קופת גמל מורשית” – קרן ותיקה, קופת גמל לתגמולים, קופת גמל לחיסכון  
וקופת גמל אישית לפיצויים, שאינן קופת ביטוח;

”תקנות דמי ניהול” – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי  
ניהול), התשע"ב-2012<sup>2</sup>.

2. משיכה מקופת גמל על אף הוראות לפי תקנות קופות גמל כהגדרתן בסעיף 86(א) לחוק, עמית  
שרשומים על שמו כספים באחד מחשבונותיו בקופת גמל מורשית רשאי  
למשוך את הכספים מחשבונו בקופה בסכום חד-פעמי אם התקיימו התנאים  
האלה:

(1) בחשבונו בקופה לא הופקדו כספים מיום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר  
2012) ואילך;

(2) לא הועברו לחשבונו בקופה או ממנו כספים מקופת גמל אחרת או אל  
קופת גמל אחרת, לפי העניין, מיום י"ט בטבת התשע"ג (1 בינואר 2013)  
ואילך;

(3) היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופה ביום הקובע  
לא עלתה על הסכום האמור בסעיף 23(ב)(א1) לחוק; לעניין זה, "היום הקובע"

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.  
<sup>2</sup> ק"ת התשע"ב, עמ' 1290.



(1) לעניין בקשת למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לגוף מוסדי ביום 1 באפריל או לאחריו בשנה מסוימת – יום 31 בדצמבר לשנה שקדמה לשנה שבה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים (בפסקה זו – השנה הקודמת);

(2) לעניין בקשת למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לגוף מוסדי עד יום 31 במרס בשנה מסוימת – יום 31 לדצמבר לשנה שקדמה לשנה הקודמת.

(4) לעניין כספים ממרכיב הפיצויים - התקיימו הוראות הדין לעניין משיכת כספי פיצויים;

לעניין תקנה זאת יראו קרן אשר קיבלה מהממונה יותר מאישור אחד כקופת גמל לפי סעיף 13 לחוק, כקופת גמל אחת.

3. הודעה לעמיתים  
חברה מנהלת של קופת גמל מורשית תשלח לעמית כאמור בתקנה 2 הודעה נפרדת, במועד ובנוסח שעליו הורה הממונה לפי סעיף 35 לחוק, שבה יפורטו כל אלה:

(1) זכותו למשיכת כספים כאמור בתקנה 2;

(2) לעניין קופת גמל מורשית שאינה קרן ותיקה - משמעות הותרת הכספים בקופה לעניין תשלום דמי ניהול לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) (תיקון), התשע"ד-2014.<sup>3</sup>

התשע"ו \_\_\_\_\_

(2015 \_\_\_\_\_)

(חמ 5157-3)

משה כחלון

שר האוצר

<sup>3</sup> ק"ת התשע"ד, עמ' 977.



**תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (הוראת שעה), התשע"ו-2015**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 23(ב)(2) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),  
התשס"ה-2015,<sup>1</sup> ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. **הוראת שעה** בתקופה שמיום כ' בטבת התשע"ו (1 בינואר 2016) עד יום כ"ד בסיוון התשע"ו  
(30 בינואר 2016), יראו כאילו בתקנה 33(ב) לתקנות מס הכנסה (כללים  
לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964,<sup>2</sup> במקום "שלשה" נאמר  
"עשרה".

\_\_\_\_\_התשע"ו

(2015\_\_\_\_\_)

(חמ 129-3-ת 1)

\_\_\_\_\_  
משה כחלון  
שר האוצר

<sup>1</sup> סי"ח התשס"ה, עמ' 889.  
<sup>2</sup> קי"ת התשכ"ד, עמ' 1302; התשע"ה, עמ' 55.