



שר האוצר

כ' בשבט התשע"ז
16 בפברואר 2017
י.מ. 2017-1840

לכבוד,
חה"כ משה גפני
יו"ר ועדת הכספים של הכנסת

הנדון: תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל)(תיקון), התשע"ז-2017

תקנה 19 לתקנות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל)(תיקון), התשכ"ד-1964 (להלן – תקנות מס הכנסה), קובעת כי לעניין אישור לפי תקנה 6 לתקנות מס הכנסה, קיימת חובה לפיה ההפקדות לקופת גמל לרכיבים השונים יהיו כמפורט בתקנה, ובשיעורים המפורטים בה.

ביום 5 בנובמבר 2015 נכנס לתוקף תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 13 והוראת שעה), התשע"ו-2015, אשר במסגרתו, בין היתר, נמחקו המונחים "קופת גמל משלמת לקצבה" ו-"קופת גמל לא משלמת לקצבה", כך שההתייחסות בחוק היא רק ל-"קופת גמל לקצבה".

בעקבות תיקון זה, הפרשנות שניתנה לתקנה 19(א)(1)(ג)(2) לתקנות מס הכנסה, לפיה היה ניתן להפקיד לקופת גמל לא משלמת לקצבה למרכיב הפיצויים מבלי להפקיד גם למרכיב התגמולים כבר אינה אפשרית, ומשמעות האמור היא שלא ניתן להפקיד לכלל קופות הגמל לקצבה למרכיב הפיצויים מבלי שתהיה הפקדה מקבילה למרכיב התגמולים.

נוכח האמור, מרצע לתקן את התקנה, להתאימה למונחים החדשים בתוק ולקבוע כי הפקדה למרכיב הפיצויים תתאפשר אם תהיה הפקדה מקבילה למרכיב תגמולי העובד ומרכיב תגמולי המעביד באותו חשבון בקופה בשיעור של 5% לפחות מהמשכורת, ואולם הפקדה למרכיב הפיצויים תתאפשר גם מבלי שתהיה הפקדה מקבילה כאמור, במקרים הבאים בלבד:

- (1) אם הופקדו בה כספים למרכיב הפיצויים בתקופה שטרם כניסת התיקון לחוק לתוקף, בהתאם למועדים המפורטים בתקנה. לעניין זה יראו קופה שהועברו אליה כספים ושהופקדו בקופה אחרת לפיצויים טרם כניסת התיקון לתוקף, כאילו הופקדו בה הכספים כאמור;
- (2) אם הוגרל שיעור ההפקדה שמופקד לטובת העמית ולא ניתן לבצע את ההפקדה הנוספת בקופת גמל אליה מפקיד המעסיק את ההפקדות, כגון במקרים שבהם פוליסת הביטוח אינה מאפשרת ביצוע של הגדלת שיעור ההפקדות לפוליסה.

בנוסף לכך, תקנה 19 לתקנות מס הכנסה בנוסחה הנוכחי קובעת כי במקרים בהם, בהתאם לתקנה, נדרשת הפקדה בשיעור שמעבר ל-5%, אך פוליסת הביטוח אינה מאפשרת הגדלת הפקדות מעבר לשיעור זה כאותה הפוליסה, תופקד יתרת ההפקדות לפוליסה אחרת אצל אותו המבטח. על מנת לאפשר לכל מבטח לבחור את המוצר שבו ינוהל סכום ההגדלה, מוצע לתקן את נוסח התקנה כך שתוסר ממנה החובה להעביר את הגדלת ההפרשות לאותו מבטח. תיקון זה בעל משמעות בייחוד בשים לב לכך שבהתאם לצו ההרחבה בדבר הגדלת ההפרשות לביטוח פנסיוני במשק לפי חוק ההסכמים הקיבוציים, התשי"ז-1957 (להלן – צו ההרחבה), נכנסה לתוקפה פעימה ראשונה של הגדלת ההפרשות לכלל העובדים והמעסיקים ביום 1 ביולי 2016, ופעימה נוספת נכנסה לתוקפה ביום 1 בינואר 2017 כשבסך הכל הוגדלה


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

ההפקדה למרכיב תשלומי המעביד ב- 0.5% ולמרכיב תשלומי העובד ב- 0.5%. תיקון החקנה כאמור נדרש על מנת לאפשר את מירב הבחירה לכלל המבוטחים אשר נדרשים להגדיל את ההפקדות בהתאם לצו ההרחבה.

בהתאם לסעיף 22(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, התיקון המוצע טעון אישורה של ועדת הכספים לכנסת.

מצורף נוסח מוצע לתיקון תקנה 19 לתקנות בהתאם למפורט לעיל. אודה לקבלת אישור הוועדה לתיקון המוצע.

בכבוד רב,


משה כחלון
שר האוצר

העתיק:

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר
עו"ד אסי מסינג - היועץ המשפטי (כפועל), משרד האוצר

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל)(תיקון), התשע"ז-2017

בתוקף סמכותי מכוח סעיפים 22(א), 22(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. תיקון תקנה 19 בתקנה 19 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964² -

(1) בתקנת משנה (א)(1) -

(א) בפסקת משנה (א), בכל מקום, המלים "אצל אותו מבטח" - יימחקו;

(ב) בפסקת משנה (ג), במקום פסקת משנה (2) יבוא:
"2) למרכיב הפיצויים - שיעור שלא יעלה על השיעורים לפי פסקת משנה (ב), ובלבד שהתקיים אחד מאלה:

(א) בקופת גמל לקצבה, שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה, שפסקת משנה (ג1) אינה חלה עליה, שולם למרכיב תגמולי המעביד ולמרכיב תגמולי העובד, באותו חשבון קופת גמל לקצבה, תשלום בשיעור של 5% לפחות מהמשכורת לכל אחד מהמרכיבים;

(ב) בקופת גמל לקצבה, שאינה קרן פנסיה ואינה קופת גמל מרכזית לקצבה, שפסקת משנה (ג1) אינה חלה עליה, התקיים אחד מאלה:

(1) הופקדו לגבי העובד כדין כספים למרכיב הפיצויים באותה קופת גמל לקצבה בין יום י' בטבת התשע"ה (1 בינואר 2015) ליום כ"ב בחשוון התשע"ו (4 בנובמבר 2015); לעניין זה, יראו כספים שהועברו לקופת גמל לקצבה אחרת, ככספים שהופקדו לאותה קופת גמל לקצבה;

(2) הוגדל שיעור החפקדה למרכיב הפיצויים של העובד, ולא ניתן לבצע את ההפקדה הנוספת בקופת

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ו, עמ' 885.
² ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302; התשע"ה, עמ' 55.

הגמל אליה מפקיד המעסיק הפקדות בשביל העובד."

(2) בתקנת משנה (ב) -

(א) פסקה (1) - תמחק ;

(ב) בפסקה (4), בכל מקום, המלים "אצל אותו מבטח" – יימחקו.

תחילה 2. תחילתה של תקנה 1(1)(ב), מיום כ"ג בחשוון התשע"ו (5 בנובמבר 2015).