

תזכיר חוק

א. שם החוק המוצע

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

ב. מטרת החוק המוצע והצורך בו

ביום 23 בינואר 2008 נתקבל בכנסת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008 (להלן – **תיקון מס' 3**), אשר כולל גם שורה של תיקוני חקיקה עקיפים, וביניהם: תיקון פקודת מס הכנסה וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – **חוק הפיקוח**).

בתיקוני החקיקה נקבע כי יהיו שני סוגים של קופות גמל לקצבה: קופת גמל לקצבה אשר משלמת ישירות קצבה לזכאים, בהתאם לתקנונה (להלן – **קופת גמל משלמת לקצבה**), וקופת גמל לקצבה אשר לא ניתן יהיה למשוך ממנה ישירות כספים שהופקדו בה, למעט כספים ממרכיב הפיצויים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה (להלן – **קופת גמל לא משלמת לקצבה**).

עוד נקבע בתיקון האמור כי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן – **הממונה**), לא יתן אישור קופת גמל לקרן או לתכנית ביטוח כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים, החל משנת 2008 ואילך, אלא לכספים שהופקדו לקופות האמורות בשל שנות המס שלפני 2008. לגבי כספים אלה נקבע כי לא יחול כל שינוי בכללי המס החלים לגבי קופות כאמור.

מרביתם של התיקונים בחוק המוצע הינם תיקונים משלימים לתיקון מס' 3.

ג. עיקרי החוק המוצע

לסעיף 1

בתיקון מס' 148 לפקודה, אשר במסגרתו התווספה בסעיף 1 לפקודה הגדרה לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק קופות גמל**), נפלה טעות סופר בשם החוק, אשר מוצע כעת לתקנה.

לסעיפים 2, 4(1) ו-5(1)(ב) ו-5(ד), 5(2)(א) ו-5(ב) ו-5(3)

כאמור בחלק הכללי לדברי הסבר מוצע להתאים את המונחים הקבועים בפקודת מס הכנסה למונחים שנקבעו במסגרת תיקון מס' 3, ולהתאים את הוראות הפקודה למצב החוקי החדש לפיו לא ניתן להפקיד משנת 2008 ואילך הפקדות חדשות לקופות הגמל לתגמולים.

לסעיף 3

על פי סעיף 9(א7)(א)4(א) לפקודה, זכאי עובד אשר פרש ממקום העבודה שלא לקבל את מענק הפרישה שניתן לו (בכלל זה פיצויי פיטורים וכל סכום אחר ששולם לו בעת הפרישה), אלא להותיר את הכספים בקופת גמל לפיצויים או להפקיד כספים שקיבל (ולא היו מופקדים קודם לכן בקופת גמל לפיצויים) בקופת גמל לפיצויים לפי המצב שהיה קיים עד תיקון מס' 3. נישום שמימש את הזכאות האמורה, לא התחייב במס בעת הפרישה ומועד החיוב במס נדחה לעת בה יבקש לשחרר את הכספים מהקופה. כך גם, הוראות הסעיף האמור לא הוגבלו בסכום ולא חלו רק על כספים שהופקדו עבור העובד במהלך שנות עבודתו. מן האמור עלה כי בעלי תפקידים בכירים שבמסגרת פרישתם מהעבודה קיבלו סכומים גבוהים ביותר, הפעילו את הוראות הסעיף האמור ובהתאם לו דחו את אירוע המס למועד עתידי בלתי ידוע.

בעקבות תיקון מס' 3 רוקנה הוראת סעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודה, כנוסחה טרם תיקונה בהצעה זו, מתוכן, מהטעם שלא ניתן, החל מתחילת תוקפו של תיקון מס' 3 האמור, להפקיד כספים לקופת גמל לפיצויים.

לאור האמור, מוצע לתקן את הסעיף ולקבוע כי הוא יחול מקום שבו הופקדו כספי הפרישה לקופת גמל לקצבה למרכיב הפיצויים. כמו כן, מוצע לקבוע כי מענק פרישה שסכומו עולה על זכאותו של הנישום בהתאם לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, יוגבל בתקרה של הסכום המתקבל מהכפלת שכרו החודשי של הנישום במספר שנות עבודתו אצל אותו מעביד ממנו פרש בצירוף ההפרש שבין הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות של אותו מעביד עבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, לבין סכום הכספים שעמדו לזכותו של אותו עובד לאחר שהופקדו עבורו על ידי אותו מעביד; לענין זה, "השכר" יהא הנמוך מבין משכורתו של העובד או ארבע פעמים השכר הממוצע במשק, כהגדרת מונחים אלה בסעיף 3(ה3) לפקודה.

לסעיפים 24(2), 5(1)(א) ו-1(ג) 5(2)(ג)

ביום 25 בדצמבר 2006 פורסמה הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס' 152), התשס"ז-2006, שבעיקרה ביקשה לתקן את סעיפים 45א ו-47 לפקודה בעקבות כניסתן לתוקף של תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ה-2005.

ההצעה כללה, בין היתר, קביעת תקרות בשלהם יינתן זיכוי או ניכוי לפי הוראות הסעיפים האמורים, סכומים שהיו אמורים להיות זהים לגבי כלל העמיתים. במסגרת הליכי החקיקה בועדת הכספים של הכנסת, פוצלה ההצעה כך שהוראותיה לגבי שנת המס 2006 פורסמו ביום 28 בדצמבר 2006 במסגרת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 152 והוראת שעה), התשס"ז-2006 (להלן – **תיקון מס' 152 לפקודה**), והוראות הקבע של ההצעה, החלות משנת המס 2007 ואילך, פורסמו ביום 4 בינואר 2007, במסגרת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 153), התשס"ז-2007 (להלן – **תיקון מס' 153 לפקודה**).

במעבר בין שני המועדים האמורים עודכנו, על פי הוראת סעיף 120ב לפקודה הסכומים שהופיעו בתיקון מס' 152 לפקודה, ואילו הסכומים שפורסמו במסגרת תיקון מס' 153 לפקודה, לא עודכנו מהטעם שהחוק התקבל בכנסת ביום 1 בינואר 2007 ופורסם ארבעה ימים לאחר מכן. מן הטעם האמור נוצרו פערים בין הסכומים שאמורים לחול על כלל העמיתים ולפיכך מוצע שלא לנקוב בסכומים אלא להפנות לסכום הנקוב בהגדרה "הכנסה מזכה" שבסעיף 45 לפקודה.

לסעיף 6

פסקה (1)

סעיף 4(א)(2) לחוק קופות גמל קובע כי לא יינתן רשיון חברה מנהלת אלא לחברה שעיסוקה הבלעדי הוא ניהול קופות גמל. מוצע להתיר לחברה מנהלת של קופות גמל לעסוק בעיסוקים נוספים שיאשר הממונה, בכפוף לתנאים שאישר. כך למשל, ניתן יהיה לשקול לאשר לחברה מנהלת עיסוק בתיווך לעניין ביטוח, בין באמצעות חברה-בת ובין בידי החברה עצמה (כסוכנות ביטוח), באופן שיאפשר לחברה מנהלת לשווק יחד עם מוצריה גם מוצרים ביטוחיים משלימים.

פסקה (2)

כאמור לעיל, בהתאם לסעיף 13 לחוק קופות גמל, כנוסחו לאחר תיקון מס' 3, לא יהיה רשאי הממונה ליתן אישור קופת גמל לקרן או לתכנית ביטוח כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים, החל משנת 2008 ואילך, אלא לכספים שהופקדו לקופות האמורות בשל שנות המס שלפני 2008 (להלן – **כספים צבורים בקופות גמל לתגמולים**).

על מנת לאפשר לחוסכים לבחור באיזה גוף לנהל את הכספים הצבורים בקופות התגמולים ולהעביר כספים צבורים מקופה לקופה, מוצע לתקן את סעיף 13 לחוק קופות גמל, כך שהממונה יהיה רשאי ליתן אישור קופת גמל לתגמולים לגבי הכספים האמורים גם אם הם ינוהלו בקופת גמל אחרת.

פסקה (3)

בסעיף 23 לחוק קופות גמל, כנוסחו לאחר תיקון מס' 3, נקבע, בין היתר, כי בקופת גמל משלמת לקצבה, למעט קרן ותיקה, ניתן יהיה לבצע משיכת כספים באמצעות היוון חלק מהקצבה לסכום חד פעמי, ובלבד שסכום הקצבה שיוותר בידו של עמית לאחר ביצוע היוון הקצבה יעמוד על סכום של 3,850 ₪ (להלן – **סכום הקצבה שנותר בידי העמית**). הסכום האמור יעודכן אחת לשנה לפי שינוי מדד המחירים לצרכן באותה שנה. מוצע לקבוע כי לעניין סכום הקצבה שנותר בידי העמית יובאו בחשבון גם סכומי קצבה להם זכאי העמית מקופת גמל אחרת וכן תשלומים שמשולמים לעובד ממעבידו למשך כל ימי חייו (להלן – **תשלומי פנסיה תקציבית**).

בנוסף, נקבע בסעיף האמור כי לא ניתן יהיה למשוך כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה, למעט כספים ממרכיב הפיצויים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה.

בתקנוני קופות גמל לקצבה משלמות נקבע כי תנאי לקבלת קצבה הוא זכאות לקבלת קצבה בסכום שעולה על סכום קצבה מזערי שנקבע (ככלל, הסכום האמור עומד על 5% משכר מינימום). במקרה שבו החוסך לא צבר די כספים אשר מזכים אותה בקבלת קצבה כאמור ישולמו לו הכספים בסכום חד פעמי (להלן – **סכום צבירה מזערי**).

לנוכח האמור אם הצטבר לזכותו של עמית סכום שאינו עולה על סכום צבירה מזערי, הרי שאין הצדקה לחייבו להעבירם לקופת גמל משלמת לקצבה. אשר על כן, מוצע לקבוע כי אם עמית הגיע לגיל פרישת חובה, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, אין לו חשבון בקופת גמל לא משלמת אחרת או בקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, וצבר סכום שאינו עולה על סכום צבירה מזערי הוא יהיה רשאי למשוך את הסכום האמור ישירות מקופת גמל לא משלמת לקצבה. מוצע לקבוע כי הסכום האמור יעמוד על סכום של 40,000 ש"ח. עוד מוצע לקבוע כי הסכום האמור יוצמד למדד בדומה למנגנון העדכון שנקבע לגבי סכום הקצבה המזערי.

לצורך האחדת הכללים מוצע לקבוע כי התנאים האמורים יחולו גם לגבי קופת גמל לקצבה משלמת.

בנוסף, בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – **תקנות מס הכנסה**), נקבעו, בין היתר, תנאים למשיכה של סכומים חד פעמים מקופת גמל לתגמולים ומקופת גמל לקצבה, בשל מצב בריאותי או כלכלי של העמית או של קרובו. בדומה לאמור מוצע לקבוע כי שר האוצר רשאי לקבוע תנאים כאמור למשיכה גם לגבי קופת גמל לא משלמת לקצבה. עם זאת, לנוכח מדיניות הממשלה בדבר ייעוד החיסכון הפנסיוני למטרת תשלומי קצבה בגיל זקנה, מוצע לצמצם את אפשרויות משיכת הכספים למטרה האמורה, וזאת למעט משיכה בשל מצב כלכלי או בריאותי של העמית או של בן זוגו. עוד מוצע לקבוע כי אם קבע השר תנאים כאמור הם יחולו גם לגבי משיכת כספים מקופת גמל משלמת לקצבה שלא בדרך של קצבה או בדרך של היוון חלק מקצבה לסכום חד פעמי.

פסקה (4)

בסעיף 49(א)(8) לחוק קופות גמל נקבע כי מי ששילם כספים או העביר כספים מקופת גמל בניגוד להוראות סעיף 23(א) לחוק קופות גמל חייב בעונשין. מאחר שבהתאם לסעיף 87 לפקודת מס הכנסה משיכה של עמית בקופת גמל שלא בהתאם להוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל או שלא בהתאם לתקנות שהותקנו מכוחו תהיה חייבת בתשלום מס (להלן – **משיכה שלא כדין**), מוצע לקבוע כי תשלום או קבלת כספים באמצעות משיכה שלא כדין לא תהיה עבירה פלילית.

לסעיף 7

פסקה (1)

פסקת משנה (א)

בסעיף 15(א) לחוק הפיקוח נקבע כי לא יינתן רישיון מבטח לחברה המבקשת לנהל קופת גמל משלמת לקצבה אלא אם עיסוקה הבלעדי הוא ניהול קופות גמל שאינן קופות ביטוח. ואולם, נקבע כי חברה כאמור תהיה רשאית להחזיק סוכנות ביטוח בבעלותה המלאה, בכפוף לתנאים שאישר המפקח. מוצע להתיר לחברה מנהלת של קופת גמל משלמת לקצבה לעסוק בעיסוקים נוספים שאישר המפקח, בכפוף לתנאים שאישר. כך למשל, ניתן יהיה לשקול לאשר לחברה מנהלת עיסוק בתיווך לעניין ביטוח גם בידי החברה עצמה (כסוכנות ביטוח), באופן שיאפשר לה לשווק יחד עם מוצריה גם מוצרים ביטוחיים משלימים.

פסקת משנה (ב)

בסעיף 15(א)(2) לחוק הפיקוח נקבע, בין היתר, כי המפקח על הביטוח לא ייתן רישיון מבטח לחברה המבקשת לנהל קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח ושהיא קרן ותיקה, אלא אם החברה תנהל רק את הקרן הותיקה. מוצע לבטל את המגבלה האמורה, כך שחברה המבקשת לנהל קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח תהיה רשאית לנהל גם קרן ותיקה, וזאת על מנת למקסם יתרונות לגודל בניהול קופות כאמור.

פסקה (2)

בתיקון 3 לחוק קופות גמל בוטלו מספר סעיפי ענישה פלילית ונקבע שעל הפרתם יוטל עיצום כספי בלבד. בחוק הפיקוח ישנם מספר סעיפי ענישה פלילית המפנים לאותם סעיפים בחוק קופות גמל, כך שאותה הפרה מהווה עבירה פלילית לפי חוק הפיקוח, בעוד שלפי חוק קופות גמל ניתן להטיל על הפרתה עיצום כספי בלבד. מוצע להתאים את סעיפי הענישה לפי חוק הפיקוח לסעיפים שתוקנו בתיקון 3 לחוק קופות גמל כך שעל הפרתם יוטל עיצום כספי בלבד.

לסעיף 8

בהתאם לנקבע לגבי תחילתו של תיקון מס' 3, ומאחר ומדובר בתיקונים משלימים מוצע כי תחילתו של חוק זה לגבי השינויים בפקודה תהא ביום 1 בינואר 2008, כך שהוא יחול גם לגבי שנת המס 2008.

ד. השפעת החוק המוצע על החוק הקיים

יתוקנו הוראות סעיפים שונים בפקודת מס הכנסה, בחוק הפיקוח ובחוק קופות גמל.

ה. השפעת החוק המוצע על התקן המינהלי ועל תקציב המדינה

כאמור בדברי ההסבר לסעיפים 1 עד 4 לתזכיר נדרשים מספר תיקונים לפקודת מס הכנסה, ובכלל זה דחיית מועד חיוב במס לעניין פיצויי פיטורים.

ו. להלן נוסח החוק המוצע.

תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'), התשס"ח – 2008

1. תיקון סעיף 1 בפקודת מס הכנסה¹ (להלן – הפקודה), בסעיף 1, במקום ההגדרה "'חוק הפיקוח על קופות גמל'" יבוא:
- "'חוק הפיקוח על קופות גמל' – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005";
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" במקום האמור בה יבוא "סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק לחודש";
3. תיקון סעיף 9 בסעיף 9 לפקודה, בפסקה (א7)(א)(4)(א), במקום "'בקופת גמל כזו" יבוא "בקופת גמל לקצבה למרכיב הפיצויים", במקום "לאותה קופת גמל" יבוא "לקופת גמל לקצבה; לענין זה, "מענק פרישה" – לא יותר מתקרת המשכורת כשהיא מוכפלת במספר שנות העבודה אצל המעביד ממנו פרש, בצירוף ההפרש שבין הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעביד עבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963², לבין סכום הכספים שעמדו לזכותו של אותו עובד לאחר שהופקדו עבורו על ידי אותו מעביד; "תקרת המשכורת" – ארבע פעמים השכר הממוצע במשק, כהגדרתו בסעיף 3(ה3).
4. תיקון סעיף 445 בסעיף 445 לפקודה –
- (1) במקום סעיף קטן (א) יבוא:
- "(א) יחיד יזוכה ממס ב-25% מן הסכומים ששילמו הוא או בן זוגו, בשנת המס, לביטוח חיו או חיי בן זוגו בחברת ביטוח, אם הוא תושב ישראל."
- (2) בסעיף קטן (ה) –
- (א) במקום פסקה (1) יבוא:

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשס"ו, עמ' 307.
² ס"ח התשכ"ג, עמ' 136.

"(1) הסכום הנקוב בסעיף קטן (ד)(1)";

(ב) בפסקה (2) –

(1) בכל מקום במקום "175,200 שקלים חדשים" יבוא

"פעמיים הסכום הנקוב בפסקה (1) בהגדרה "הכנסה מזכה";

(2) בפסקת משנה (ב)(2)(ב) במקום "סכום של 87,600 שקלים

חדשים" יבוא "הסכום הנקוב בפסקה (1) בהגדרה "הכנסה

מזכה".

תיקון סעיף 47 5. בסעיף 47 לפקודה –

(1) בסעיף קטן (א) -

(א) בפסקה (3), בהגדרה "הכנסה לעמית עצמאי" במקום "עד

לסכום של 87,600 שקלים חדשים לשנה, בניכוי הכנסתו המבוטחת"

יבוא "עד לסכום הנקוב בפסקה (1) בהגדרה "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) בפסקת משנה (1), במקום "עד לסכום של 87,600 שקלים

חדשים לשנה" יבוא "עד לסכום הנקוב בפסקה (1) בהגדרה

"הכנסה מזכה" לשנה";

(2) בפסקת משנה (2), במקום "עד לסכום של 350,400

שקלים חדשים לשנה" יבוא "עד לסכום של ארבע פעמים

הסכום הנקוב בפסקה (1) בהגדרה "הכנסה מזכה" לשנה"

ובמקום "סכום של 87,600 שקלים חדשים" יבוא "הסכום

הנקוב בפסקה (1) בהגדרה "הכנסה מזכה";

(ד) פסקה (6) – תימחק;

(2) בסעיף קטן (ב) -

(א) ברישא, הקטע המתחיל במילים "עמית יחיד" עד "לטובת אחד

מהם או" - יימחק;

(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 "עד לסכום של 350,400 שקלים חדשים לשנה" יבוא "עד לסכום של ארבע פעמים הסכום הנקוב בפסקה (1) בהגדרה "הכנסה מזכה" לשנה";

(3) בסעיף קטן (ב) -

(א) ברישא, 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.

6. תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005³ -

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

(2) בסעיף 13 -

(א) בסעיף קטן (א)(4), המילים "קרן שפעלה כדין כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים, לפי העניין, בשנת המס 2007 ואילך, ועל" - יימחקו, ובמקום "בקרן כאמור" יבוא "בקרן שפעלה כדין כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים, לפי העניין";

(ב) בסעיף קטן (ב), המילים "תכנית ביטוח שאושרה כדין כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל אישית לפיצויים, לפי העניין, בשנת המס 2007 ואילך, ועל" - יימחקו, ובמקום "כאמור" יבוא "שאושרה כדין כקופת גמל לתגמולים או לפיצויים, לפי העניין";

(3) בסעיף 23 -

³ ס"ח התשנ"ה, עמ' 889; התשס"ז, עמ' 60.

(א) בסעיף קטן (א)(1) -

- (1) בפסקת משנה (א)(1), בסופה יבוא "זכאי העמית לקצבה מקופה אחרת או לקצבה לפי דין או הסכם, מאוצר המדינה או מקופת מעבידו של העמית – יובא בחשבון לעניין סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון גם סכום הקצבה האמור";
- (2) בפסקת משנה (ב), המילים "למעט משיכה של כספים ממרכיב הפיצויים" – יימחקו, ובסופה יבוא "למעט משיכה של כספים ממרכיב הפיצויים, או משיכה שנתקיימו בה כל אלה:

(1) העמית הגיע לגיל פרישת חובה, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;

(2) סך הכספים בחשבונו בקופה אינו עולה על סכום צבירה מזערי;

(3) לעמית אין חשבון בקופת גמל לא משלמת אחרת או בקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה;"

(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 מקצבה לסכום חד פעמי אלא בשל מצב בריאותי או כלכלי של העמית או של בן זוגו, או אם התקיימו כל התנאים המפורטים בסעיף קטן (א)(1)(ב)(1) עד (3), בשינויים המחויבים.

(ג) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) על אף האמור בסעיף קטן (א)(1)(ב), קבע השר מועדים ותנאים שבהם רשאים עמיתים למשוך כספים מקופת גמל משלמת לקצבה שלא בדרך של קצבה או של היוון חלק מקצבה לסכום חד פעמי, ניתן יהיה למשוך כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה גם במועדים ובתנאים כאמור."

(ד) בסעיף קטן (ה), אחרי "שקלים חדשים" יבוא "סכום צבירה מזערי" – 40,000 שקלים חדשים" ובמקום "הסכום האמור יעודכן" יבוא "הסכומים האמורים יעודכנו";

(4) בסעיף 49(א)(8) לחוק העיקרי, בסופו יבוא "למעט אם שילם כספים לעמית או קיבל עמית כספים אשר חייבים במס לפי סעיף 87(ב) לפקודת מס הכנסה, ושולם בעדם מס כאמור";

תיקון חוק הפיקוח 7. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁴ -
על שירותים
פיננסיים (ביטוח)

(1) בסעיף 15(א)-

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

"(ג) רשאית היא לעסוק בעיסוק אחר שאישר המפקח, לרבות תיווך לעניין ביטוח, בכפוף לתנאים שאישר;" ;

(ב) בפסקה (2), במקום "לענין חברה המבקשת לנהל קרן ותיקה- היא תנהל רק את הקרן הותיקה, ולענין" יבוא "לענין", והמילה "אחרת" - תימחק ;

(2) בסעיף 92א(ד), אחרי פסקה (3) יבוא :

"(4) 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 ;

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

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

(3) בסעיף 104 -

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

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

תחילה 8. תחילתם של הסעיפים כמפורט להלן ביום כג' בטבת התשס"ח 1 בינואר 2008 :

(1) סעיף 3(ה) לפקודה, כנוסחו בסעיף 2 לחוק זה ;

(2) סעיף 9 לפקודה, כנוסחו בסעיף 3 לחוק זה ;

(3) סעיף 45א לפקודה, כנוסחו בסעיף 4 לחוק זה ;

(4) סעיף 47 לפקודה, כנוסחו בסעיף 5 לחוק זה.

⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 208 ; התשס"ח, עמ' ____.

