



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ט"ז באייר התשע"ח
1 במאי 2018

חוזר גופים מוסדיים 2018-9-13
סיווג: כללי

מרכיבי חשבון בקופת גמל

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 21, 22(ג) ו-39 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - **החוק**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

מטרת חוזר זה היא לקבוע הוראות לעניין רישום מרכיבי חשבון בקופת הגמל על מנת לשפר ולהבטיח ניהול תקין של זכויות המבוטחים. החוזר מחיל חובת רישום של הפעולות השונות בחשבון קופת הגמל, כאשר לרישום זה, בין היתר, השלכות לעניין זכאות החוסכים לכספים לרבות לעניין חבות המס. כמו כן, הוראות חוזר זה מחליפות את הוראות פרק שביעי 1 של תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, שעניינן ניהול חשבון קופת גמל.

2. הגדרות

"**המועד הקובע**" - אחד מאלה, לפי העניין:

- א. לגבי תשלומים ששולמו לקרן השתלמות לשכירים - יום כ"ו בטבת התשס"ג (31 בדצמבר 2002);
 - ב. לגבי תשלומים ששולמו לקרן השתלמות לעצמאים - יום כ"ה בכסלו התשס"ג (30 בנובמבר 2002);
- "**יתרה צבורה**" - במועד מסוים - הכספים שנצברו לזכותו של העמית בחשבונו בקופת הגמל באותו מועד;
- "**יתרה צבורה פטורה**" - כספים שנצברו לזכותו של עמית בחשבונו בקופת הגמל הנובעים מתשלומים פטורים;
- "**יתרה צבורה שאינה פטורה**" - כספים שנצברו לזכותו של עמית בחשבונו בקופת הגמל הנובעים מתשלומים שאינם תשלומים פטורים;
- "**פקודת מס הכנסה**" - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961;
- "**קופת גמל**" - למעט קופת גמל מרכזית;
- קרן השתלמות לעצמאים** - כהגדרתה בסעיף 17(א5) בפקודת מס הכנסה;
- קרן השתלמות לשכירים** - קרן השתלמות שאינה קרן השתלמות לעצמאים;
- "**תגמולי עובד**" - תשלומים שמשלם עמית לקופת הגמל בעד עצמו;
- "**תגמולי מעסיק**" - תשלומים שמשלם מעסיק לקופת הגמל בעד עובדו, ושאנם תשלומים בעבור פיצויים;
- "**תשלומים פטורים**" - כהגדרתם בהגדרה תשלומים פטורים בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה;
- "**הכנסה חייבת בהפקדה**", "**חיסכון למצב אבטלה**", "**מצב אבטלה**" לעניין עצמאי - כהגדרתם בסעיף 23(ב3)(2) לחוק.

3. חלוקת מרכיבי חשבון בקופת גמל

- א. חברה מנהלת של קופת גמל תנהל בעבור עמית שכיר, רישום נפרד בחשבון קופת הגמל לגבי מרכיבים אלה (להלן - **מרכיבי חשבון קופת הגמל**):

(1) תגמולי מעסיק ;

(2) תגמולי עובד ;

(3) מרכיב הפיצויים - תשלומי המעסיק בעבור פיצויים, כמשמעותו לפי סעיף 21 בחוק.

ב. חברה מנהלת של קופת גמל תנהל בעבור עמית-עצמאי, רישום נפרד בחשבון קופת הגמל לגבי מרכיבים אלה :

(1) תגמולים ;

(2) חיסכון למצב אבטלה.

4. ניהול רשומות נפרדות בקופת גמל לקצבה

חברה מנהלת של קופת גמל לקצבה תנהל בעבור כל עמית, לכל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל, רשומות נפרדות, לפי הוראות אלה :

א. תשלומים לקופת גמל בשל עמית שכיר או תשלומים בשל עמית עצמאי בקופת ביטוח שהופקה לפני יום כ"ג בניסן התשנ"ז (30 באפריל 1997) ששולמו לפני יום כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000), או תשלומים לקופת גמל בשל עמית עצמאי בקופת גמל שאינה קופת ביטוח כאמור, ששולמו לפני יום כ"ג בניסן התשנ"ז (30 באפריל 1997) ;

ב. תשלומים ששולמו לקופת גמל שאינם תשלומים כאמור בפסקה (א) בהפרדה בין :

(1) תשלומים שאינם תשלומים פטורים ;

(2) תשלומים פטורים.

5. ניהול רשומות נפרדות בקרן השתלמות

חברה מנהלת של קרן השתלמות תנהל בעבור כל עמית לכל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל, רשומות נפרדות, לפי הוראות אלה :

א. תשלומים ששולמו לקרן השתלמות (להלן - **מלוא התשלומים**) :

(1) תשלומים ששולמו עד המועד הקובע (להלן - **תשלומים עד המועד הקובע**) ;

(2) תשלומים ששולמו לאחר המועד הקובע, בהפרדה בין :

(א) תשלומי הפקדה מוטבת, כהגדרתה בסעיף 9(א16) או 9(ב16) לפקודה, לפי העניין (להלן

- **תשלומי ההפקדה המוטבת**), בהפרדה בין :

(1) תשלומים ששולמו לקרן השתלמות מהמועד הקובע ועד ליום ל' בכסלו

התשס"ו (31 בדצמבר 2005) ;

(2) תשלומים ששולמו לקרן השתלמות מיום א' בטבת התשס"ו (1 בינואר 2006)

ועד ליום ה' בטבת התשע"ב (31 בדצמבר 2011) ;

(3) תשלומים ששולמו לקרן השתלמות מיום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012)

ואילך ;

(ב) תשלומים שאינם הפקדה מוטבת כאמור בפסקה (1) (להלן - **תשלומים חייבים**) ;

ב. בקרן השתלמות לשכירים, ייוחסו תשלומי ההפקדה המוטבת והתשלומים החייבים, בין תגמולי המעביד ובין תגמולי העובד, בהתאם ליחס שבין תשלומי המעביד לתשלומי העובד ;

ג. ברכישת כיסוי ביטוחי לפי הוראות סעיף 16(ד)(6) לחוק, תנוהל בכל מרכיב ממרכיבי חשבון קופת הגמל, רשומה בשל תשלומים ששולמו כאמור בה, לאחר שהופחתו מהם דמי הביטוח (להלן - **תשלומים לחיסכון**) ;

ד. הפרשי הצמדה המחושבים על תשלומים לחיסכון (להלן - **הפרשי הצמדה**), ועל מרכיבי תגמולי המעביד והעובד, בהפרדה בין הפרשי הצמדה שמקורם בתשלומים עד למועד הקובע, לבין הפרשי הצמדה שמקורם בתשלומי ההפקדה המוטבת ולבין הפרשי הצמדה שמקורם בתשלומים חייבים ;

ה. ריבית ורווחים אחרים, בניכוי ריבית ורווחים שנרשמו כאמור בפסקה (4) בחלק הפרשי הצמדה, שהופקו או שנצמחו על מלוא התשלומים, וברכישת כיסוי ביטוחי כאמור בפסקה (3), על חלק התשלומים לחיסכון, בהפרדה בין מרכיב תגמולי המעביד והעובד, ובהפרדה בין ריבית שמקורה בתשלומים עד המועד הקובע, לבין ריבית שמקורה בתשלומי ההפקדה המוטבת, ולבין ריבית שמקורה בתשלומים החייבים.

6. רישום תשלומים מקופת גמל

חברה מנהלת תנהל בעבור כל עמית רישום מפורט בדבר תשלומים ומועדם, ששילמה לעמית מחשבון קופת הגמל, או בשלו, תוך פירוט מרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות, שמהם שולמו התשלומים וכן בדבר המס שנוכה במקור בשל תשלומים ששילמה כאמור.

7. ייחוס ורישום רווחים

א. ייחוס רווחי הקופה והפסדיה לחשבון קופת הגמל, למעט קרן ותיקה, לפי הוראות סעיף 34 לחוק, ייעשה למרכיבי חשבון קופת הגמל ולרשומות הנפרדות, במועדים שבהם זקפה החברה המנהלת לחשבון את הרווחים או ההפסדים כאמור, לפי חלקן היחסי של היתרות בכל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות.

ב. חברה מנהלת תנהל בעבור כל עמית רישום מפורט בדבר רווחי הקופה והפסדיה לחשבון העמית בקופת הגמל, תוך פירוט מרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות.

8. ייחוס ורישום הפקדות

א. חברה מנהלת תנהל בעבור כל עמית רישום מפורט בדבר תשלומים לקופת הגמל ומועדם, תוך פירוט מרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות.

ב. תשלומים כאמור בסעיפים 3 עד 5, ייוחסו בין מרכיבי חשבון קופת גמל ובין רשומות נפרדות כאמור באותן הוראות, בהתאם לפרטים שמסר המעסיק או עמית-עצמאי לחברה המנהלת במועד ההפקדה.

ג. לא נמסר לחברה המנהלת של קופת גמל לקצבה דיווח לגבי ייחוס תשלומים בין רשומות נפרדות לפי סעיף 4(ב), יתבצע הייחוס לרשומות כאמור בהתאם לסכומים המרביים כאמור בפסקאות (1) ו-(3) בהגדרה 'תשלומים פטורים' בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, כך שתשלומים לחשבון העמית העולים על הסכומים האמורים יהיו תשלומים פטורים.

ד. על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג) -

1) ביקש עמית לייחס יתרה צבורה פטורה כיתרה צבורה שאינה פטורה, תפעל החברה בהתאם לבקשת העמית.

2) ביקש עמית במועד משיכת הכספים מקופת הגמל לייחס יתרה צבורה שאינה פטורה כיתרה צבורה פטורה, תפעל החברה בהתאם לבקשת העמית, ובלבד שהעמית הסב יתרה צבורה פטורה אחרת הרשומה לזכותו בקופת גמל אחרת ליתרה צבורה שאינה פטורה, בהתאם לפסקה (1); ביקש העמית לבצע הסבה כאמור בין כספים המנוהלים בקופות גמל שונות, תעביר החברה בה נוהלה היתרה הצבורה הפטורה לחברה בה מנוהלת היתרה הצבורה שאינה פטורה וכן לעמית אישור להסבת כספים כאמור בהתאם לנוסח שבנספח א'; התקבלה בחברה בה מנוהלת היתרה הצבורה שאינה פטורה אישור כאמור, תסווג החברה את הכספים בהתאם לאישור האמור כיתרה צבורה פטורה.

3) ביקש עמית לייחס תשלומים שסווגו כתשלומים שאינם תשלומים פטורים כתשלומים פטורים, תייחס החברה את התשלומים בהתאם לבקשת העמית ובלבד שהתקיים אחד מאלה:

(א) שמצאה החברה המנהלת כי תשלומים ששולמו עד לסכומים המרביים כאמור בהגדרה 'תשלומים פטורים' בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, סווגו כתשלומים שאינם תשלומים פטורים בקופת הגמל או בקופת גמל אחרת.

(ב) שניתן לחברה המנהלת אישור מחברה מנהלת אחרת בהתאם לסעיף קטן (ה), כי תשלומים ששולמו עד לסכומים המרביים כאמור בהגדרה 'תשלומים פטורים' בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה, סווגו כתשלומים שאינם תשלומים פטורים בקופת גמל אחרת; על אף האמור, הפיקה החברה המנהלת אישור בהתאם לסעיף קטן (ה), לא תייחס החברה תשלומים כאמור במקרה שהעמית הציג אישור מחברה מנהלת אחרת בהתאם לסעיף קטן (ה), אלא אם מועד הפקתו של האישור מהחברה המנהלת האחרת חל לכל הפחות חודשיים מהמועד שבו הפיקה החברה את האישור.

ה. ביקש עמית לקבל אישור בגין תשלומים שהופקדו לקופת גמל בהתאם לנוסח שבנספח ב', תפיק החברה המנהלת אישור בכפוף לתנאים הבאים:

1) לא הוגשה לחברה המנהלת במועד הפקת האישור, בקשה של העמית להעביר את הכספים המנוהלים לקופת גמל אחרת;

2) האישור יהיה בתוקף ל-10 ימי עסקים בלבד;

ו. הגדלת היתרה הצבורה בשל שחרור מתשלום, בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013, תיוחס למרכיב תגמולי העובד או למרכיב התגמולים, בהתאם לעניין.

9. ייחוס ורישום הוצאות

א. ייחוס הוצאות ודמי ניהול שגבתה חברה מנהלת, למעט בקרן ותיקה, ייעשה בהתאם להוראות אלה:

1) הוצאות ודמי ניהול הנגבים מתוך התשלומים המשולמים לקופת הגמל, ייוחסו למרכיבי חשבון קופת הגמל ולרשומות הנפרדות, לפי העניין, בהתאם לחלקם היחסי של מרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות בסך התשלומים ששולמו לקופה כאמור;

2) הוצאות ודמי ניהול שאינם נגבים מתוך התשלומים כאמור בפסקה (1) ייוחסו למרכיבי חשבון קופת הגמל ולרשומות הנפרדות, לפי העניין, בהתאם ליחס של היתרה הצבורה בכל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות לבין סך היתרה הצבורה, והכול נכון למועד גביית ההוצאות או דמי הניהול.

ב. חברה מנהלת תנהל בעבור כל עמית רישום מפורט בדבר הוצאות ודמי הניהול שנגבו מחשבון העמית, תוך פירוט מרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות מהם נגבו הוצאות ודמי ניהול כאמור.

ג. לעניין סעיף זה -

"הוצאות ודמי ניהול" - כמשמעותם בסעיף 32 לחוק, למעט דמי ביטוח הנגבים לפי הוראות סעיף 16(ד)(6) לחוק.

10. ייחוס ורישום דמי ביטוח

א. ניכוי דמי ביטוח לפי הוראות סעיף 16(ד)(6) לחוק, למעט בקרן ותיקה, ייוחס בקופת גמל בין מרכיבי חשבון קופת גמל, למעט ממרכיב הפיצויים, כאמור בסעיף 3(א)(3), ובין הרשומות הנפרדות, בהתאם להוראות אלה:

1) דמי ביטוח הנגבים מתוך התשלומים המשולמים לקופת גמל, בהתאם לחלקם היחסי של מרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות בסך התשלומים ששולמו לקופה כאמור;

2)דמי ביטוח שאינם נגבים מתוך התשלומים כאמור בפסקה (1), בהתאם ליחס של היתרה הצבורה בכל אחד ממרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות לבין סך היתרה הצבורה, והכול נכון למועד גביית דמי הביטוח.

ב. חברה מנהלת תנהל בעבור כל עמית רישום מפורט בדבר דמי ביטוח שנגבו מחשבון העמית, תוך פירוט מרכיבי חשבון קופת הגמל והרשומות הנפרדות מהם נגבו דמי הביטוח כאמור.

11. תחולה

א. האמור בחוזר זה יחול על כל קופות הגמל.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), הוראות סעיפים 7-10 לא יחולו על קופות גמל שהן קופות ביטוח שהופקו לפני יום 1 בינואר 2004.

12. תחילה

א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בספטמבר 2018.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של סעיף 8(ד) לחוזר ביום 1 ביולי 2019.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

נספח א'

לכבוד,

שם העמית

שם החברה המנהלת/חברת הביטוח

בהתאם לבקשת העמית שם העמית יתרה צבורה פטורה בסך סכום היתרה הצבורה הוסבה מיתרה צבורה הנובעת מתשלומים פטורים כהגדרתם בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961, ליתרה צבורה הנובעת מתשלומים שאינם תשלומים פטורים כאמור.

בהתאם לאמור, הנכם רשאים להסב סכום היתרה צבורה מתוך היתרה הצבורה הנובעת מתשלומים שאינם תשלומים פטורים המנוהלת בחשבונו של העמית פרטי העמית בקופת הגמל שבניהולכם ולסווגה כיתרה צבורה הנובעת מתשלומים פטורים.

שם החברה

חתימה

נספח ב'

לכבוד,
פרטי העמית

מצ"ב פירוט של הפקדותיך בקופת הגמל שם קופת הגמל בהפרדה בין מרכיבי החשבון והרשומות הנפרדות בכל אחת משנות המס:

<u>מרכיב הפיצויים</u>		<u>תגמולי מעסיק</u>		<u>תגמולי עובד</u>		<u>שנת מס</u>
<u>תשלומים פטורים</u>	<u>תשלומים שאינם פטורים</u>	<u>תשלומים פטורים</u>	<u>תשלומים שאינם פטורים</u>	<u>תשלומים פטורים</u>	<u>תשלומים שאינם פטורים</u>	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXXX

אישור זה בתוקף עד ליום תאריך אחרון לתוקף האישור

שם החברה
חתימה

דברי הסבר

כללי

מטרת חוזר זה הינה לקבוע הוראות לעניין ייחוס ורישום מרכיבי חשבון בקופת הגמל על מנת לשפר ולהבטיח ניהול תקין של זכויות המבוטחים. נציין כי החוזר מחיל חובת רישום של הפעולות השונות בחשבון קופת הגמל, כאשר לרישום זה, בין היתר, השלכות לעניין זכאות החוסכים לכספים לרבות לעניין חבות המס.

כמו כן, הוראות חוזר זה מחליפות את הוראות פרק שביעי 1 של תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – **תקנות מס הכנסה**) שעניינן ניהול חשבון קופת גמל.

סעיף 3:

לפי הסעיף מרכיבי חשבון בקופת גמל יחולקו בהתאם למעמד העמית בקופה עמית שכיר או עמית עצמאי, וזאת בשונה מתקנה 49א(א) לתקנות מס הכנסה המתייחסות לחלוקת מרכיבי קופת גמל לעמית שכיר בלבד. חלוקה למרכיבי חשבון בעבור עמית עצמאי נוספה, בין היתר, בשל הצורך בייחוס ורישום תשלומים לקופת גמל במרכיב חיסכון למצב אבטלה וזאת נוכח פרק ב' לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016 שעניינו חיסכון וסיוע לעצמאים.

סעיף 4:

הסעיף מסדיר את הרשומות שיש לרשום ולייחס, לפי העניין, בכל אחד ממרכיבי קופת הגמל לקצבה. בסעיף קטן (א) נקבעו הוראות לעניין הרשומות שיש לנהל בקופת גמל לקצבה בין תשלומים שניתן לשלם שלא בדרך לקצבה לבין תשלומים שניתן לשלם כקצבה בלבד. הוראות לגבי תשלום מקופת גמל לקצבה שלא בדרך של קצבה נקבעו לגבי עמית שכיר בתקנה 34 לתקנות מס הכנסה ולגבי עמית עצמאי בתקנה 38 לתקנות מס הכנסה. בהוראות סעיף קטן זה מוצע לחייב לבצע רישום וייחוס של תשלומים בהתאם לתקנות האמורות וזאת על מנת לאפשר משיכת כספים אלו בידי עמית באופן תקין ובהתאם להוראות הדין. בסעיף קטן (ב) נקבעו הוראות לעניין הרשומות שיש לנהל בקופת גמל לקצבה בין תשלומים פטורים כהגדרתם בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה לבין תשלומים שאינם פטורים. מטרת ייחוס ורישום תשלומים פטורים ושאינם פטורים היא לאפשר לעמית למצות את זכויותיו לתשלום קצבה פטורה ממס ולמנוע כפל מס ככל שהמבוטח ביצע תשלומים פטורים כאמור.

סעיף 5:

הסעיף קובע את הרשומות שיש לרשום ולייחס במרכיבי קופת גמל שהיא קרן השתלמות. הרשומות שנקבעו מתייחסות לתשלומים שלגביהם חייב העמית בתשלום מס בעת המשיכה וזאת בהתאם לפקודת מס הכנסה, ולתשלומים שלגביהם לא חייב העמית בתשלום מס בעת המשיכה.

סעיף 6:

הסעיף מחייב את הגופים המוסדיים לבצע רישום של תשלום מקופת גמל לעמית, תוך פירוט הרשומות הנפרדות מהן שולמו התשלומים והמס שנוכה. וזאת על מנת לאפשר לעמית ולגוף המוסדי לעקוב ולבקר אחר הפעולות שבוצעו בחשבון העמית במהלך השנים.

סעיף 7:

הסעיף קובע הוראות לעניין ייחוס רווחי קופת הגמל בהתאם למרכיבי קופות הגמל והרשומות הנפרדות בכל מרכיב במטרה לאפשר ניהול תקין של זכויות העמית בקופות הגמל. נוסף על כך הסעיף מחייב את הגופים המוסדיים ברישום רווחי קופות הגמל בהתאם למרכיבי קופות הגמל והרשומות הנפרדות וזאת על מנת לאפשר לעמית ולגוף המוסדי לעקוב ולבקר אחר ייחוס רווחי הקופה למרכיבים ולרשומות כאמור.

סעיף 8:

הסעיף קובע הוראות לעניין ייחוס הפקדות לקופת הגמל למרכיבי קופות הגמל והרשומות הנפרדות בהתאם לדיווח המעסיק במטרה לאפשר ניהול תקין של זכויות העמית בקופות הגמל. כמו כן, ועל מנת למנוע מצב שבו תשלומים פטורים יסווגו כלא פטורים ויגרמו לתשלום מס כפול על ידי העמית הסעיף קובע כי ככל שהמעסיק לא דיווח לגבי ייחוס תשלומים כתשלומים פטורים, ייחס הגוף המוסדי תשלומים כפטורים, תשלומים העולים על הסכומים המירביים שנקבעו בהגדרה "תשלומים פטורים" בסעיף 9א בפקודת מס הכנסה.

כמו כן, הסעיף קובע הוראות לעניין הסבת תשלומים פטורים לתשלומים שאינם פטורים וההיפך במטרה לאפשר לעמית שיש בידו יותר מקופת גמל אחת את האפשרות לבצע משיכה של התשלומים הפטורים בכל קופת גמל שיבחר.

נוסף על כך הסעיף מחייב את הגופים המוסדיים ברישום ההפקדות לקופות הגמל בהתאם למרכיבי קופות הגמל והרשומות הנפרדות וזאת על מנת לאפשר לעמית ולגוף המוסדי לעקוב ולבקר את ייחוס ההפקדות למרכיבים ולרשומות כאמור.

סעיף 9:

הסעיף קובע הוראות לעניין ייחוס הוצאות קופת הגמל בהתאם למרכיבי קופות הגמל והרשומות הנפרדות בכל מרכיב במטרה לאפשר ניהול תקין של זכויות העמית בקופות הגמל. נוסף על כך, הסעיף מחייב את הגופים המוסדיים ברישום הוצאות קופות הגמל בהתאם למרכיבי קופות הגמל והרשומות הנפרדות וזאת על מנת לאפשר לעמית ולגוף המוסדי לעקוב ולבקר את ייחוס ההוצאות בהתאם למרכיבים ולרשומות כאמור.

סעיף 10:

הסעיף קובע הוראות לעניין ניכוי דמי ביטוח בהתאם למרכיבי קופות הגמל והרשומות הנפרדות בכל מרכיב במטרה לאפשר ניהול תקין של זכויות העמית בקופות הגמל. נוסף על כך הסעיף מחייב את הגופים המוסדיים ברישום דמי הביטוח שנוכו בהתאם למרכיבי קופות הגמל והרשומות הנפרדות וזאת על מנת לאפשר לעמית ולגוף המוסדי לעקוב ולבקר את ייחוס ההוצאות בהתאם למרכיבים ולרשומות כאמור.