



## החטיבה המקצועית

ט' כסלו תשע"א  
16 נובמבר 2010

לכבוד  
מקידי השומה

### הנדון: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) - (תיקון מס' 5 והוראת שעה)

תיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן: "תיקון 3"),  
בא לייסד מדיניות שמטרתה יצירת פנסיה מינימאלית לכל אזרח ועידוד החיסכון לקצבה.

תיקון 3 יצר שינוי משמעותי בשוק החיסכון הפנסיוני בישראל בכך שקבע שלא תפעלנה יותר  
קופות גמל הוניות אלא קופות גמל לקצבה בלבד, כך שהחל מיום 1.1.2008 הפקדות לקופת גמל  
לתגמולים ופיצויים יוכלו להתבצע לשני סוגים של קופות גמל לקצבה:

1. **קופת גמל משלמת לקצבה** - קופת גמל אשר משלמת קצבה ישירות לעמיתיה החל ממועד  
הזכאות כדוגמת קופות הפנסיה למיניהן.
2. **קופת גמל לא משלמת לקצבה** - קופת גמל למטרת צבירה כדוגמת קופות גמל לתגמולים,  
פוליסות הוניות וכ"י אשר הכספים שנצברו בהם עד ליום 31.12.2007 ניתנים למשיכה  
כסכום הוני. קופות אלו אינן משלמות קצבה ולכן עליהן להעביר את הכספים שנצברו  
החל מיום 1.1.2008 לקופה משלמת לצורך תשלום הקצבה.

תקנות 34 ו 38 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, העוסקות  
בתשלום מקופ"ג לקצבה, קובעות כי התשלום מהקופה יעשה בדרך של קצבה למעט במקרים  
חריגים המנויים בהן.

שינויים אלו הביאו, לכך שעמיתים שהפקידו בקופת גמל לתגמולים לאחר 1.1.2008 לא יוכלו  
לקבל את הכספים שצברו אלא בדרך של קצבה.

הוראת השעה שבתיקון מס' 5 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), שפורסמה  
ברשומות ביום 16/11/2010, מאפשרת במקרים מסוימים משיכת היתרה שנצברה, בקופות הגמל  
הלא משלמות לקצבה, בתקופה שבין ינואר 2008 ועד תום שנת 2011 כסכום הוני ולא כקצבה.



## החטיבה המקצועית

### הוראת השעה

הוראת השעה מאפשרת למי שנמנה על המפורטים מטה, חלוף הזדמנות שתוקפו עד 31.12.2011, לצורך משיכת "היתרה הצבורה" בקופת גמל לא משלמת כסכום חוני ולא כקצבה.

הרשאים למשיכה בהתאם להוראת השעה הינם:

1. מי שהיה עמית עצמאי בקופ"ג לתגמולים ביום 31.12.2007 ומלאו לו 60 שנה ביום זה והוא חמשיך לשלם תשלומים לחשבונו בקופה שאינה משלמת לקצבה.
  2. מי שהיה עמית עצמאי בקופת גמל לא משלמת לקצבה במועד תחולתו של תיקון 3 ומלאו לו 60 שנה ביום 31.12.2007.
  3. מי שהיה מוטב של עמית שנפטר, והכספים הצבורים בחשבונו של העמית שנפטר הועברו לחשבונו של המוטב בקופת גמל לא משלמת לקצבה.
- מי שהיה לעמית בקופת גמל אישית לפיצויים, היה זכאי למשוך את הכספים מחקופה האמורה, וכספים אלו הועברו למרכיב תגמולים בחשבונו של העמית בקופת גמל לא משלמת לקצבה.

"היתרה הצבורה":

לעניין עמיתים מסוג 1 או 2 - הכספים ששולמו בשל העמית לקופת גמל שאינה משלמת לקצבה בעד התקופה שבין ינואר 2008 עד דצמבר 2011,  
לעניין עמיתים מסוג 3 או 4 - הכספים שהועברו לזכותו של העמית כאמור.

והכל בתוספת רווחים והפסדים שצברה הקופה על הסכומים האמורים בשל התקופה עד למועד חישוב רווחי הקופה שקדם למועד החזר ולאחר ניכוי דמי ניהול.  
עוד קובעת הוראת השעה, שעל אף האמור בסעיף 87 לפקודת מס הכנסה, על סכומים הנובעים מרווחים שנצברו, בגין היתרה הצבורה שהוזרה לעמיתים במסגרת הוראת שעה זו יחולו שעורי המס בהתאם להוראות סעיף 125ג(א) עד (ז) לפקודת מס הכנסה ומשכך שעור המס שינוכה במקור יהיה 15% שהרי מדובר בנכס שאינו צמוד כהגדרתו בסעיף 125ג.  
נבהיר כי, ניכוי המס יעשה ע"י הקופה ללא צורך בקבלת אישור מפקיד השומה.  
הסכום לאחר ניכוי המס כאמור יוחזר לעמית תוך 10 ימי עסקים ממועד בקשתו לחזר הכספים.

רשות המסים בישראל