

2008

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**



ג' בטבת התשס"ט  
30 בדצמבר 2008  
שה. 2008-27040

לכבוד,  
מר אמיר גבאי, רו"ח  
אבא חלל סילבר 7  
רמת גן 52522

א.נ.;

**הנדון: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008**

בהמשך לשיחות הטלפוניות שלך עם מנהל מחלקת קופות גמל ברשות המסים רו"ח יעקב כהן בנושא הריני להשיבך בדלקמן:

הסוגיות המועלות במכתבך מיוני 2008 נבחנו על-ידי הגורמים הרלוונטיים באגף שוק הון, ביטוח וחיסכון וברשות המסים במשרד האוצר והוחלט שאין מקום לשנות את המדיניות ביחס לתקנה 34 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – **תקנות מס הכנסה**) על כל המשתמע מכך.

בעקבות תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן – **תיקון מס' 3**), אשר קובע כי ניתן להפקיד כספים חדשים רק לקופות גמל לקצבה הפכה תקנה 34.א לתקנות מס הכנסה ללא רלוונטיות והיא תבוטל בעתיד במסגרת התאמת תקנות מ"ח לתכלית תיקון מס' 3.

מן האמור בהוראות הדין עולה כי עמית-שכיר אשר פרש מהעבודה אחרי ה-1 בינואר 2008 בתנאים המזכים אותו בפיצויי פיטורים עומדות בפניו החלופות הבאות:

1. משיכת כספי הפיצויים מחשבון הפיצויים על שמו בקופת הגמל.
2. ייעוד כספי הפיצויים למטרת "רצף פיצויים" כאמור בסעיף 9(א7)(א)(4)(א) לפקודת מס הכנסה.

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

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

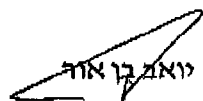


אוצר ברשת : [www.mof.gov.il](http://www.mof.gov.il)

בנוסף, בימים אלה שוקדים ברשות המסים על בחינת חלופה נוספת שתאפשר לעמית לבצע "רצף קצבה" בגין מרכיב הפיצויים בקופת הגמל. שינוי המדיניות של רשות המסים בהתאם לחלופה זו משרת את תכליתו של תיקון מסי 3 וזאת על-ידי הגדלת פוטנציאל מקבלי הקצבה ממרכיב הפיצויים בקופות אלה.

יובהר כי יישום חלופה זו, באם תתקבל, מצריכה הערכות מיכונית והטמעתה בקרב עובדי רשות המסים הנוגעים בדבר.

בכבוד רב,



יואב בן אהר  
חמשנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:

מר רגיואן גרייב - מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר  
רו"ח יעקב כהן - מנהל מחלקת קופות גמל, רשות המסים  
רו"ח בשאר קאסם - מחלקת קופות גמל, משרד האוצר

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקסי: 02-5695342

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

gov

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