

אמיר גבאי – רואה חשבון

## הודעת פקס עבור:

מר יואב בן אור  
משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

---

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

7 עמודים כולל עמוד זה

03/11/2008

**תזכורת למענה דחוף**

3 בנובמבר 2008  
בקשה לתגובה דחופה

לכבוד

מר יואב בן אור , משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
משרד האוצר  
רח' קפלן 1  
ירושלים 91950

א.ג.  
שלום רב,

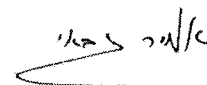
## תזכורת למענה דחוף

הנדון: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 3), התשס"ח – 2008  
סימוכין: מכתב האוצר (מר יואב בן אור – משנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון) מיום  
20 באוגוסט 2008

1. מאחר וניתנה אורכה עד ליום 31 בדצמבר 2008 בלבד לביטול פעולת ההפקדה לעניין  
כספים שהופקדו לחשבון עמית עצמאי בקופת גמל לא משלמת קצבה עד ליום 30 ביוני  
2008 נודה לתגובתך בהקדם האפשרי על מנת שנוכל להנחות מבוטחים / עמיתים רבים  
הפונים אלינו להתייעצות בנושא חשוב זה.

בכבוד רב,

אמיר גבאי,



רואה חשבון

העתק:

רו"ח ידין ענתבי - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר  
מר יהודה נסרדישי – מנהל רשות המסים  
עו"ד נטע דורפמן – רביב – סגנית היועץ המשפטי, משרד האוצר  
רו"ח אלדד נוח- מנהל מחלקה מקצועית, רשות המסים  
מר רג'ואן גרייב, מנהל מחלקת קופות גמל , משרד האוצר  
רו"ח יעקב כהן, מנהל מחלקת קופות גמל – רשות המסים

אבא הלל סילבר 7 רמת גן 52522 , טל' 1599-500-580

**אמיר גבאי – רואה חשבון**

## **הודעת פקס עבור:**

**מר יואב בן אור  
משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון**

---

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

**4 עמודים כולל עמוד זה**

**14/09/2008**

14 בספטמבר 2008  
בקשה לתגובה דחופה

לכבוד

מר יואב בן אור , משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון  
אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון  
משרד האוצר  
רח' קפלן 1  
ירושלים 91950

א.נ.  
שלום רב,

הנדון: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תיקון מס' 3), התשס"ח – 2008  
סימוכין: מכתב האוצר (מר יואב בן אור – משנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון) מיום  
20 באוגוסט 2008

1. בהמשך לפניותינו הקודמות בהן העלנו בפניך בכתב ובעל פה את הבעיות הכרוכות ביישום הוראות החוק והתקנות לרבות ההנחיות במכתבו של מר ניר כהן משנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון היוצא מיום 15 באפריל 2008 וההנחיות במכתבך מיום 20 באוגוסט 2008, הנני מבקש התייחסותך לסוגיה כדלהלן:
2. במסגרת מכתבך שבסימוכין ביקשת ליתן הבהרה לעניין הפקדות כספים של עמית במעמד עצמאי לקופת גמל. בין היתר, ניתנה אורכה עד ליום 31 בדצמבר 2008 לביטול פעולת ההפקדה לעניין כספים שהופקדו לחשבון עמית עצמאי בקופת גמל לא משלמת קצבה עד ליום 30 ביוני 2008.
3. לפי הנחיותיך, עמית שכיר אשר פרש ממקום עבודתו החל מיום 1 בינואר 2008 ועד ליום 30 ביוני 2008 ובעת פרישתו בחר להשאיר את כספי הפיצויים לאחר ניכוי המס, ככספים נזילים בפוליסות ביטוח מנהלים מבטיחות תשואה עד לתום תקופת הביטוח, על מנת שהשארית הכספים בפוליסות הביטוח בעת פרישתו, לא תיחשב כהפקדה חדשה במעמד עצמאי, דהיינו הפקדה לקצבה, נדרש הוא עד ליום 31 בדצמבר 2008 למשוך את הכספים ובכך לפגוע בזכאותו על פי תנאי הפוליסות לתשואה מובטחת על הכספים עד לתום תקופת הביטוח.
4. מיותר לציין כי בעיקר בתקופה זו בה שוק ההון חווה טלטלות, עבור פורש זה השארית הכספים בפוליסות הביטוח בתנאי תשואה מבוטחת הינה צו השעה עבורו.
5. לעניות דעתנו, העדר האפשרות להשאיר את כספי הפיצויים בפוליסות ביטוח מבטיחות תשואה עד לתום תקופת הביטוח, לאור הנחיות משרד האוצר, מהווה פגיעה בזכות הקניין של העמית שהוקנתה לו מעצם היותו בעל הפוליסות ומבוטח בהן. בנוסף לכך, במקרים רבים, כקבוע בתנאי הפוליסות, פדיון הכספים ו/או הפסקת התשלום לפוליסות יביא לביטול הכיסוי לביטוח חייו של המבוטח.

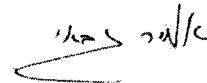
אבא הלל סילבר 7 רמת גן 52522 , טל' 1599-500-580

## אמיר גבאי – רואה חשבון

6. מצ"ב העתק פניה לדוגמא, של עמית שכיר (מבוטח) לחברת ביטוח, פניה שלא זכתה עד למועד כתיבת מכתב זה להתייחסותה.
7. לאור האמור לעיל, האם עמית שכיר זה שפרש מעבודתו, רשאי להשאיר בפוליסות הביטוח מבטיחות התשואה, את כספי הפיצויים לאחר ניכוי המס, כשהם נזילים, מבלי שהשארת הכספים בפוליסות תיחשב להפקדה חדשה לקצבה, וזאת במעמד של פוליסת פרט (שאינה כפופה לתקנות קופות גמל) ?
8. נסב את תשומת לבך כי אם התשובה חיובית, אזי ייווצר מצב בו תתקיים אפליה בין מוצרים ובין יצרנים, בין קופות ביטוח (פוליסות ביטוח) לבין קופות גמל, שכן לקופות הגמל אין אפשרות להשאיר את הכספים במעמד של תכנית פרט (שאינה כפופה לתקנות קופות גמל) ולפיכך משרד האוצר יידרש למצוא פתרון הולם גם עבור עמיתי קופות הגמל.
9. מאחר וניתנה אורכה עד ליום 31 בדצמבר 2008 בלבד לביטול פעולת ההפקדה לעניין כספים שהופקדו לחשבון עמית עצמאי בקופת גמל לא משלמת קצבה עד ליום 30 ביוני 2008 נודה לתגובתך בהקדם האפשרי.

בכבוד רב,

אמיר גבאי,



רואה חשבון

העתק:

רו"ח ידין ענתבי - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר  
מר יהודה נסרדישי - מנהל רשות המסים  
עו"ד נטע דורפמן - רביב - סגנית היועץ המשפטי, משרד האוצר  
רו"ח אלדד נוח- מנהל מחלקה מקצועית, רשות המסים  
מר רג'ואן גרייב, מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר  
רו"ח יעקב כהן, מנהל מחלקת קופות גמל - רשות המסים

אבא הלל סילבר 7 רמת גן 52522, טל' 1599-500-580