

כ"ד בטבת התשס"ט
20 בינואר 2009
שה. 2008-27944

לכבוד
מנהלי חברות הביטוח

א.ג.נ.,

הנדון: הבהרה לעניין טיפול בכספי פיצויים לאחר ניתוק יחסי עובד-מעביד בעקבות תיקון 3

בהמשך לתיקון מס' 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), ובהמשך למכתבינו מיום 15.4.2008 ומיום 20.8.2008, נבהיר כי עד לסיום הסדרת נושא רצף הקצבה לגבי כספי פיצויים בקופות גמל אישיות לפיצויים המאושרות כקופות ביטוח, ובכפוף להסכמת המבוטח, אין מניעה כי כספי פיצויים שזכאי להם מבוטח, לאחר ניתוק יחסי עובד-מעביד, מקופות כאמור יקבלו מעמד של כספי פרט וימשיכו לחול לגביהם יתר תנאי הפוליסה. האמור לעיל יחול לאחר תשלום המס המגיע מן המבוטח בשל כספי הפיצויים לפי הנחיות פקיד השומה, וכי הרווחים בגין כספים אלה יהיו חייבים במס ריבית ורווחים.

בכבוד רב,

יואב בן אור

המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק:

מר יהודה נסרדישי – מנהל רשות המיסים
מר יעקב כהן – מנהל מחלקת קופות גמל, רשות המיסים
עו"ד נטע דורפמן-רביב – סגנית בכירה ליועץ המשפטי
גב' מירב בר-דגן – מנהלת מחלקת ביטוח חיים