



רשומות

# הצעות חוק

ה מ מ ש ל ה

9 במרס 2016

1029

כ"ט באדר א' התשע"ו

עמוד

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 15), התשע"ו–2016 ..... 874

**הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 15),  
התשע"ו-2016**

1. תיקון סעיף 1 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>1</sup> (להלן – החוק העיקרי) בסעיף 1, אחרי ההגדרה "קופת גמל לדמי מחלה" יבוא:
 

"קופת גמל להשקעה" – קופת גמל המיועדת לתשלום סכום הון לעמית עצמאי או למוטביו;
2. בסעיף 13(א) לחוק העיקרי, ברישה, אחרי "לקצבה" יבוא "להשקעה".
3. בסעיף 23(א)(ב2) לחוק העיקרי, אחרי "מקופת גמל לתגמולים" יבוא "מקופת גמל להשקעה".
4. בסעיף 25(א)(1) לחוק העיקרי, אחרי "בקופת גמל לתגמולים" יבוא "בקופת גמל להשקעה, בחשבון חדש כמשמעותו בסעיף 23(א)(2) ו-(ב2)".
5. בתוספת הראשונה לחוק העיקרי, בחלק ב', אחרי פסקה (20) יבוא:
 

"(21) פעל בניגוד להוראות השר לפי סעיף 16(ד)(6) לענין סוגי ביטוחים שבהם יבוטחו עמיתים בקופת גמל או פעל בניגוד לתנאים שקבע השר לפי הסעיף האמור לגבי ביטוחים כאמור;

**ד ב ר י ה ס ב ר**

יחליט לקבלם כקצבה. קופת הגמל אף תאפשר למוטבי העמית למשוך את הכספים שהם וכאים להם עקב פטירתו של עמית בקופת גמל להשקעה.

בהמשך לתיקון זה ולהוספת ההגדרה, מוצע לבצע את ההתאמות הנדרשות לסעיפים 13 ו-23 לחוק קופות גמל, כך שהממונה יהיה רשאי לאשר קרן שהוגשה לגביה בקשה מאת חברה מנהלת גם כקופת גמל להשקעה, לפי סעיף 13, וכן לקבוע כי מוטב אשר זכאי לקבל כספים עקב מותו של עמית בקופת גמל להשקעה, יהיה רשאי להעביר את הכספים לחשבון חדש כמשמעותו בסעיף 23(א)(ב2) לחוק קופות גמל.

**סעיף 4** סעיף 25(א) לחוק קופות גמל קובע מהן זכויות עמית בקופת גמל שאינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד. מוצע להחריג מתחולת הסעיף הקטן האמור את קופות הגמל להשקעה. זאת בדומה למצב הקיים לגבי כספים נזילים בקופות גמל לתגמולים ובקרנות השתלמות.

כמו כן מוצע להחריג מהוראה זאת גם כספים אשר מופקדים בחשבון חדש כמשמעותו בסעיף 23(א)(2) ו-(ב2) לחוק קופות גמל, שהם כספים אשר היו במקורם כספים ממרכיב הפיצויים או כספים המגיעים למוטב שהועברו לחשבון חדש כאמור, והם כספים אשר ניתנים למשיכה בכל עת.

**סעיף 5** מוצע לקבוע כי הממונה יהיה רשאי להטיל עיצום כספי בהתאם לסעיף 43 לחוק קופות גמל על חברה מנהלת שפעלה בניגוד להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים

כללי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008, תיקן את חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), כך שבטלה אפשרות הפקדת כספים ל"קופת הגמל לתגמולים", שבה היה ניתן לחסוך ולמשוך כספים בסכום חדיפעמי. תיקון זה קידם את מדיניות הממשלה בדבר עידוד חיסכון למטרות קצבה ואולם הביא להפחתה ניכרת בשיעור ההפקדות לקופות גמל לא משלמות לקצבה, אשר החליפו את קופות הגמל לתגמולים, וצמצם את חלופות החיסכון של הציבור.

במטרה לאפשר לציבור החוסכים אפיק חיסכון הוני, ולעודד אותו למשוך כספים שנצברו בו, כקצבה, בתקופת הפרישה, מוצע לאפשר לחברות מנהלות של קופות גמל להקים מוצר חיסכון נוסף שייקרא "קופת גמל להשקעה".

כמו כן מוצע לבצע שינויים נוספים, טכניים בעיקרם, הנדרשים לאור חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 13 והוראת שעה), התשע"ו-2015 (להלן – תיקון מס' 13), אשר ביטל את קופת הגמל הלא משלמת לקצבה ואת ההגדרה "קופת גמל משלמת לקצבה" והכול כפי שפורט להלן.

**סעיפים** מוצע להגדיר בסעיף 1 לחוק, שהוא סעיף 1 עד 3 ההגדרות, את המונח "קופת גמל להשקעה", כקופת גמל המיועדת לתשלום סכום הון לעמית עצמאי או למוטביו. קופת הגמל האמורה תאפשר לחסוך סכומים שיהיה ניתן למשוך בסכום הוני בלא הטבות מס בהפקדה או לקבל עליהם פטור ממס רווחי הון אם העמית

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ו, עמ' 61.

22) פעל בניגוד להוראות השר לפי סעיף 21 לעניין חלוקת חשבון קופת גמל למרכיבים או ניהול כל אחד מהמרכיבים האמורים.

בפקודת מס הכנסה<sup>2</sup> – 6.

תיקון פקודת  
מס הכנסה

(1) בסעיף 1, בהגדרה "קופת גמל", "קופת גמל לתגמולים", "קופת גמל לפיצויים", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל לחיסכון", "קרן השתלמות", "קרן ותיקה", "קופת ביטוח" ו"תכנית ביטוח", אחרי "קופת גמל לחיסכון" יבוא "קרן פנסיה", "קופת גמל מרכזית לקצבה", "קופת גמל להשקעה";

(2) בסעיף 3 –

(א) בסעיף קטן (ה)4(3), במקום "מקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "מקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה" ואחרי "לחוק הפיקוח על קופות גמל" יבוא "או שמשך יחיד מקופת גמל להשקעה";

(ב) בסעיף קטן (ה)7(2), במקום "לקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "לקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה";

(3) בסעיף 9(א17)(ד), בהגדרה "יתרה צבורה" אחרי "תשלומים פטורים" יבוא "סכומים בקופת גמל להשקעה";

(4) בסעיף 9א, בהגדרה "תשלומים פטורים" אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) סכומים ששילם יחיד בעד עצמו לקופת גמל להשקעה".

7. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005<sup>3</sup>, בסעיף 1 –

תיקון חוק הפיקוח  
על שירותים  
פיננסיים (ייעוץ,  
שיווק ומערכת  
סליקה פנסיוניים)

(1) בהגדרה "חברה מנהלת", "מדד", "מעביד", "עמית", "עמית-עצמאי", "עמית-שכיר", "קופת גמל", "קופת גמל אישית לפיצויים", "קופת ביטוח", "קופת גמל משלמת לקצבה", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל לחיסכון", "קופת גמל לתגמולים" ו"קרן השתלמות", במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל להשקעה";

## ד ב ר י ה ס ב ר

בנוסף מוצע לתקן את סעיף 9(א17) לפקודה כדי שבעת חישוב חבות המס בעת חלוקת כספים לפי חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014 (להלן – חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני) לא יילקחו בחשבון כספים שהופקדו בקופת גמל להשקעה.

עוד מוצע לתקן את סעיפים 1, 3(ה)4(3) ו-1(ה)7(2) ולבצע בהם התאמות טכניות של מונחים להוראות תיקון מס' 13.

7 סעיף מוצע לבצע תיקון עקיף בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, ולתקן את ההגדרה "סוג מוצר פנסיוני", שלגביו חלות חובות לעניין החוק האמור, לרבות חובות ייעוץ או שיווק פנסיוני, כך שתכלול גם את קופת הגמל להשקעה. כמו כן ובהתאמה להוראות תיקון מס' 13, מוצע למחוק את ההגדרה "קופת גמל משלמת לקצבה".

בקופות גמל), התשע"ג-2013, שהותקנו מכוח סעיף 16(ד)6) לחוק קופות גמל. כמו כן, מוצע לקבוע כי הממונה יהיה רשאי להטיל עיצום כספי כאמור על חברה מנהלת שפעלה בניגוד להוראות התקנות שיקבע השר לפי סעיף 21 לחוק קופות גמל לעניין חלוקת חשבון קופת גמל למרכיבים או ניהול כל אחד מהמרכיבים האמורים.

6 סעיף מוצע לבצע תיקון עקיף בפקודת מס הכנסה, כדי להתאימה להגדרות "קופת גמל להשקעה", שנוספה כאמור בחוק קופות גמל ולהגדרות נוספות בחוק האמור.

כמו כן, מוצע לקבוע בסעיף 3(ה)4(3) לפקודה האמורה כי אם הכספים שהצטברו בקופת הגמל להשקעה נשאו רווחים, יראו רווחים כאמור הכנסה ולפיכך הם יהיו חייבים במס רווחי הון בשיעור 25% מהרווח הריאלי. כמו כן מוצע לתקן את ההגדרה "תשלומים פטורים" שבסעיף 9א לפקודה כך שאם הכספים יימשכו כקצבה, לא יהיו רווחים כאמור חייבים במס רווחי הון האמור.

<sup>2</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשע"ו, עמ' 340.

<sup>3</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 918; התשע"ו, עמ' 14.

(2) בהגדרה "סוג מוצר פנסיוני", אחרי פסקה (7) יבוא:

"(7א) קופת גמל להשקעה";

8. בחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014 –  
(1) בסעיף 1 –

(א) בהגדרה "חברה מנהלת", "מבטח", "מוטב", "הממונה", "מרכיב הפיצויים", "קופת ביטוח", "קופת גמל", "קופת גמל אישית לפיצויים", "קופת גמל מסלולית", "קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית", "קופת גמל מרכזית לקצבה", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל לא משלמת לקצבה" ו"קופת גמל לתגמולים", במקום "קופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל להשקעה";

(ב) בהגדרה "חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים", אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) קופת גמל להשקעה";

(2) בסעיף 6(ה)(1)(ב), במקום "בקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה".

9. תחילתו של חוק זה במועד שיקבע השר, בצו, שהוא מועד כניסתו לתוקף של תקנות ראשונות לפי סעיף 22(א) לחוק העיקרי לעניין שיעורים או סכומים, מרביים, לתשלומים של עמית לקופת גמל להשקעה כהגדרתה בסעיף 1 לחוק העיקרי בנוסחו בסעיף 1 לחוק זה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

**סעיף 9** הוראות סעיף 40 לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985, קובעות, בין השאר, כי הממשלה לא תגיש לכנסת הצעת חוק שביצועה כרוך בהפחתה של הכנסות המדינה באחת או יותר מהשנים הנכללות בתכנית התקציב התלת-שנתית, שתגרום להחריגה ממגבלת הגירעון המותר באותה שנה או להגדלת החריגה כאמור, אלא אם כן תינקט פעולה מאונת שתמנע את החריגה או ההגדלה כאמור, לפי העניין. לפיכך, מוצע לקבוע שתחילתו של החוק המוצע תהיה במועד שיקבע שר האוצר בצו, שהוא מועד כניסתו לתוקף של תקנות ראשונות לפי סעיף 22(א) לחוק קופות גמל, לעניין שיעורים או סכומים, מרביים, לתשלומים של עמית לקופת גמל להשקעה.

**סעיף 8** מוצע לבצע תיקון עקיף בחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני, ולכלול את קופת הגמל להשקעה בתוך קופות הגמל המנויות בהגדרה "חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים". בהתאם לתיקון זה, חלוקת כספים של בני זוג שנפרדו המופקדים בקופת גמל להשקעה, תיעשה בהתאם לשיעור להעברה שיקבע בית המשפט, כך שבמועד החלקה יועברו הכספים לחשבון חדש שייפתח בעבור בן הזוג לשעבר.

כמו כן מוצע לתקן את סעיפים 1 ו-6 לחוק ולבצע בהם התאמות טכניות של מונחים להוראות תיקון מס' 13.

<sup>4</sup> ס"ח התשע"ד, עמ' 686.