מספר פנימי: 2010472

הכנסת העשרים

**יוזם:**  **חבר הכנסת** **מכלוף מיקי זוהר**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

פ/3681/20

הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (חשבון השקעה), התשע"ז–2017

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| תיקון סעיף 88 | 1. | | בפקודת מס הכנסה[[1]](#footnote-2) (להלן – הפקודה), בסעיף 88 – | |
|  |  | | (1) אחרי ההגדרה "בעל מניות מהותי" יבוא: | |
|  |  |  | | ""הפקדה מזכה" – סך הכספים ומחירם המקורי של ניירות ערך להשקעה שהופקדו בחשבון השקעה בניכוי כספים וניירות ערך להשקעה שנמשכו מחשבון ההשקעה על חשבון מרכיב הקרן; לעניין זה, "מרכיב הקרן" – סך ההפקדות שהלקוח הפקיד בחשבון ההשקעה לפני תשואה; |
|  |  |  | | "חשבון השקעה" – חשבון בתאגיד בנקאי או בחבר בורסה בישראל בבעלות יחיד תושב ישראל, שמוחזקים בו כספים או ניירות ערך להשקעה בלבד, עבור אותו יחיד, שמקורם בהפקדה מזכה של אותו יחיד בסכום כולל שלא יעלה על סכום ההפקדה בקופת גמל להשקעה הנקוב בסעיף 22(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל; שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות לעניין חשבון השקעה, הוראות כאמור יכול שיכללו, בין היתר, הוראות לעניין פתיחה וסגירה של חשבון השקעה ולעניין דמי ניהול ועמלות בגין ניהול חשבון כאמור;"; |
|  |  | | (2) אחרי ההגדרה "נייר ערך מסחרי" יבוא: | |
|  |  |  | | ""ניירות ערך להשקעה" – ניירות ערך הנסחרים בבורסה, לרבות יחידה בקרן נאמנות ומניה בקרן להשקעות במקרקעין כהגדרתה בסעיף 64א2;". |
| תיקון סעיף 91 | 2. | | בסעיף 91(ב)(3)(א) לפקודה, אחרי "על אף האמור בפסקאות (1) ו- (2)," יבוא "רווח הון ממשיכה מחשבון השקעה או". | |
| תיקון סעיף 92 | 3. | | בסעיף 92(א)(4) לפקודה, אחרי "במכירת נייר ערך" יבוא "או בחשבון השקעה". | |
| תיקון סעיף 97 | 4. | | בסעיף 97 לפקודה, אחרי סעיף קטן (ב3) יבוא: | |
|  |  | "(ב4) | | (1) יחיד תושב ישראל פטור ממס על הכנסתו שהופקה או שנצמחה בישראל או מחוץ לישראל, שמקורה בהפקדה מזכה של כספים וניירות ערך להשקעה בחשבון השקעה. |
|  |  |  | | (2) לא יראו בהעברת כספים או ניירות ערך להשקעה בין חשבונות השקעה בבעלות אותו יחיד או בהעברת כספים או ניירות ערך להשקעה מחשבון השקעה לקופת גמל לקצבה או לקופת גמל להשקעה, או מקופת גמל להשקעה לחשבון השקעה כמשיכה לעניין פסקה (1)." |

דברי הסבר

בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 15), התשע''ו–2016, הוסדרה פעילותה של קופת גמל להשקעה שמאפשרת אפיק חיסכון הוני שבו עמית בקופת גמל להשקעה יכול ליהנות מהטבות מס ייחודיות. מתן הטבות מס באופן בלעדי לקופת גמל להשקעה בלי לאפשר קבלה של אותה הטבת מס כאשר משקיע מעדיף לחסוך לתכלית דומה באמצעות אפיק חסכון מתחרה, פוגע בתחרות.

לפיכך, בהצעת חוק זו מוצע לקבוע הסדר חלופי של "חשבון השקעה" שהוא חשבון ניירות ערך אצל חבר בורסה בישראל שיכלול מוצרי השקעה כדוגמת ניירות ערך נסחרים בבורסה בישראל ומחוץ לישראל, קרנות נאמנות ותעודות סל. סכום ההפקדה השנתי המרבי בחשבון ההשקעה יהיה זהה לסכום השנתי המרבי המותר להפקדה באותו פרק זמן בקופת הגמל להשקעה.

כן מוצע לקבוע שהפעילות שתתבצע בתוך החשבון תהיה פטורה ממס. עם זאת, משיכת כספים או ניירות ערך להשקעה מחשבון ההשקעה ושמקורם ברווחים שהופקו או שנצמחו בחשבון ההשקעה, יראו אותם כרווח הון חייב במס. כדי לוודא שחיוב המס יהיה על הרווח שנמשך בלבד, מוצע לקבוע שיראו משיכת כספים או ניירות ערך להשקעה כאילו נמשכו על חשבון רווח תחילה, ולאחר מכן על חשבון מרכיב הקרן. כמו כן, יראו את מועד משיכת ניירות הערך מהחשבון כיום הרכישה החדש של ניירות הערך ואת שוויים במועד המשיכה מהחשבון כמחירם המקורי החדש. אם ייווצר הפסד ממשיכת כספים מהחשבון, ייחשב הפסד זה כהפסד הון ממכירת נייר ערך לעניין סעיף 92 לפקודת מס הכנסה.

כדי לעודד את ציבור החוסכים למשוך את כספי החשבון כקצבה, מוצע שלא לחייב במס רווח הון העברת כספים או ניירות ערך להשקעה בין חשבונות השקעה בבעלות אותו יחיד או בהעברת כספים או ניירות ערך להשקעה מחשבון השקעה בבעלות אותו יחיד או בהעברת כספים או ניירות ערך להשקעה מחשבון השקעה לקופת גמל לקצבה או לקופת גמל להשקעה וכן לאפשר העברה כאמור מקופת גמל להשקעה לחשבון השקעה. בנוסף, מוצע לקבוע כי קבלת הפטור מותנית בכך שההכנסה מניירות הערך להשקעה בידי היחיד היא הכנסה הונית בידיו.

לבסוף, מוצע לקבוע ששר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות לעניין חשבון השקעה, לרבות לעניין דמי הניהול והעמלות בגין ניהול חשבון השקעה.

---------------------------------

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים

והונחה על שולחן הכנסת ביום

י"ח בטבת התשע"ז – 16.1.17

1. דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120. [↑](#footnote-ref-2)