

חוק הפיקוח על עסקי ביטוח (תיקון מס' 12), התשס"ד-2004*

1. תיקון סעיף 78 בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981' (להלן - החוק העיקרי), בסעיף 78ט(ב) -

(1) בפסקה (3), במקום "בחודש מרס 1996" יבוא "בחודש אוקטובר 2003";

(2) במקום פסקה (6) יבוא:

"(6) הקרן תנכה דמי ניהול בשיעורים כמפורט להלן, מתוך תשלומים שהיא משלמת על פי התקנון האחיד, בין שהם קצבאות ובין שהם תשלומים חד-פעמיים:

(1) בשנת 2004 - $1\frac{1}{3}\%$;

(2) בשנת 2005 - 1% ;

(3) בשנת 2006 - $1\frac{1}{2}\%$;

(4) משנת 2007 ואילך - $1\frac{3}{4}\%$;

(3) בפסקה (8), המילים "מחציתו על ידי שינוי זכויות של העמיתים ומחציתו" - יימחקו, ובמקום ההגדרה "ההפרש" יבוא:

"ההפרש" - ההפרש שבין התחייבויות הקרן כפי שיהיו אם יועלה גיל הפרישה לגיל 67 לגבר ואישה לבין התחייבויות הקרן כשגיל הפרישה הוא גיל 67 לגבר שנולד בחודש מאי 1942 ואילך וגיל 64 לאישה שנולדה בחודש מאי 1953 ואילך."

2. בסעיף 78 לחוק העיקרי, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) עובד שהוא עמית בקרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד ולפי הוראות הסכם קיבוצי שחל עליו הוא רשאי לבקש את הפסקת העברת תשלומי עמית-שכיר ממשכורתו ואת הפסקת העברת תשלומי מעבידו בעד אותה משכורת והוא ביקש את הפסקת העברת התשלומים כאמור, יחולו לגביו כל הוראות התקנון האחיד לענין עמית לא פעיל."

3. בסעיף 78 לחוק העיקרי -

(1) בפסקה (1), במקום " $\frac{2}{3}$ נקודת אחוז, כך שמשנת 2006" יבוא " $\frac{1}{3}$ נקודת אחוז, ובשנת 2007 $\frac{1}{2}$ נקודת אחוז, כך שמשנת 2007 ובמקום "בשתי נקודות האחוז" יבוא "ב- $\frac{1}{2}$ נקודות האחוז";

(2) בפסקה (2), במקום "כך שמשנת 2006" יבוא "ובשנת 2007 $\frac{1}{2}$ נקודת אחוז, כך שמשנת 2007 ובמקום "בנקודת האחוז" יבוא "ב- $\frac{1}{2}$ נקודות האחוז".

4. בסעיף 78(א) לחוק העיקרי -

(1) בפסקה (1), במקום "73,000" יבוא "78,300";

(2) בפסקה (2), המילה "מחצית" - תימחק.

* התקבל בכנסת ביום כ' בניסן התשס"ד (24 במרס 2004); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה - 95, מיום כ"ב באדר התשס"ד (15 במרס 2004), עמ' 378.
1 ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ג, עמ' 477; התשס"ד, עמ' 55.

"(ג) הוראות סעיף 78ד(ד) לא יחולו לגבי עמית בקרן ותיקה שהחל לקבל קצבה לפני יום ה' בתשרי התשס"ד (1 באוקטובר 2003)."

תיקון פקודת
מס הכנסה -
מס' 138

6. בפקודת מס הכנסה² -

(1) בסעיף 1, בהגדרה "הכנסה מיגיעה אישית", בפסקה (2), בסופה יבוא "וכן קצבת אבדן כושר עבודה המשתלמת כאמור מקופת גמל לקצבה או מקופת גמל לתגמולים או המשתלמת על פי פוליסת אבדן כושר עבודה שצורפה כנספח לפוליסה המהווה קופת גמל לקצבה או לתגמולים; לענין זה, "אבדן כושר עבודה" - כהגדרתו בסעיף 3(א);"

(2) בסעיף 3 -

(א) בסעיף קטן (א), אחרי "הפסד רווחים" יבוא "או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה" ובסופו יבוא "לענין זה, "ביטוח מפני אבדן כושר עבודה" - ביטוח מפני פגיעה בכושר עבודה, אבדן השתכרות או הפסד רווחים, הנובעים ממחלה, מנכות או מתאונה, והכל בין אם הכספים על פי הביטוח שולמו בסכום חד-פעמי ובין אם שולמו בתשלומים תקופתיים, בין אם שולמו בידי קופת גמל ובין אם שולמו בידי אחר";

(ב) סעיף קטן (ה1) - בטל;

(ג) בסעיף קטן (ה3) -

(1) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) סכומים ששילמו כל מעבידיו של עובד, בעבורו, לקופות גמל לתגמולים ולקופות גמל לקצבה, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, העולים על השיעור להפקדה כשהוא מוכפל במשכורתו של העובד או בסכום התקרה, לפי הנמוך מביניהם, יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופת הגמל, סכומים ששולמו כאמור, לקופת הגמל, אשר אינם עולים על שיעור ההפקדה כשהוא מוכפל כאמור, יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שקיבל אותם";

(2) בפסקה (2), ההגדרה "הכללים" - תימחק, ובמקום ההגדרה "סכומים לפיצויים" יבוא:

"השיעור להפקדה" - השיעור הקבוע בכללים, להפקדה על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, או השיעור ממשכורתו של העובד שאותו הפקיד המעביד בקופת הגמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, לפי הנמוך מביניהם;

"מרכיב תגמולי מעביד" - כמשמעותו בכללים;

"משכורת" - כמשמעותה בכללים, שבשלה שילם המעביד לקופת גמל;

"סכום התקרה" - אחד מאלה, לפי הענין:

(1) שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה בלבד - סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק;

² דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; התשס"ד, עמ' 287.

(2) שולמו בעבור העובד סכומים לקופות גמל לתגמולים בלבד - החלק השנים עשר של תקרת ההכנסה המזכה;

(3) שולמו בעבור העובד סכומים לקופות גמל לקצבה וכן סכומים לקופות גמל לתגמולים -

(א) לגבי הסכומים ששולמו לקופות גמל לקצבה - הסכום האמור בפסקה (1);

(ב) לגבי הסכומים ששולמו לקופות גמל לתגמולים - הסכום האמור בפסקה (1), בהפחתת המשכורת שבשלה שולמו הסכומים לקופות גמל לקצבה, ובלבד שלא יעלה על הסכום האמור בפסקה (2);

"תקרת הכנסה מזכה" - הסכום הנקוב בפסקה (1) שבהגדרה "הכנסה מזכה" שבסעיף 47, לפי העניין.;

(3) בסעיף 9, בפסקה (17), במקום "כספים שקיבל עובד עד" יבוא "כספים שקיבל עובד, למעט כספים שקיבל על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה כהגדרתו בסעיף 3(א), עד" ובמקום "3(ה1)" יבוא "3(ה3)";

(4) בסעיף 32, אחרי פסקה (13) יבוא:

"(14) (א) הוצאה לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה;

(ב) על אף הוראות פסקת משנה (א), היתה ההכנסה שבשלה נרכש ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, הכנסה לפי סעיף 2(1) או 2(2), והביטוח הוא ביטוח מועדף, לא יותרו ניכויים בשל הוצאה לרכישת הביטוח המועדף שהיא בסכום העולה על 2.5% מההכנסה כאמור; ואולם אם שילם המעביד בעבור עובדו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 5% ממשכורתו של העובד, יופחת מהשיעור הנקוב ברישה, ההפרש שבין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 5%; לענין פסקה זו -

"ביטוח מועדף" - ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, ואם נרכש הביטוח בטרם מלאו למבוטח 60 שנים, התקיימו לגבי הביטוח גם שני אלה.

(1) תקופת הביטוח, למעט ביטוח קבוצתי, נמשכה עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות;

(2) אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנים, ישלמו הכספים על פי הביטוח ממועד קרות מקרה הביטוח ועד תום תקופת אבדן כושר עבודתו או עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות, לפי המוקדם;

"ביטוח מפני אבדן כושר עבודה" - כהגדרתו בסעיף 3(א);

"מרכיב תגמולי המעביד", "משכורת" - כמשמעותם בכללים שנקבעו לפי סעיף 47;

"קופת גמל" - כהגדרתה בסעיף 47.;

(5) בסעיף 45 א -

(א) בסעיף קטן (ג), המילים "בסעיף זה", - יימחקו, ולפני ההגדרה "פנסיה מקיפה" יבוא:

”ביטוח חיים” – ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, בלא מרכיב החיסכון;

”הכנסה מזכה” – בהגדרתה בסעיף 47;”;

(ב) בסעיף קטן (ד) במקום הסיפה המתחילה במילים ”לא יינתן זיכוי” יבוא ”הסכום הכולל שיינתן כזיכוי בעד סכומים ששולמו כאמור באותם סעיפים קטנים, לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

(1) סכום של 1,632 שקלים חדשים;

(2) הסכום הנמוך מבין אלה:

(א) היחס שבין כלל הסכומים ששולמו לביטוח חיים כאמור בסעיף קטן (א1) ולקופת גמל כאמור בסעיפים קטנים (א2) או (ב) לבין הכנסתו המזכה של היחיד, כשהוא מוכפל בהכנסה המזכה כאמור;

(ב) לענין יחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה – 5% מהכנסתו המזכה, ולענין יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסת עבודה – 7% מהכנסתו המזכה, ובלבד שהזיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים כאמור בסעיף קטן (א1) ועל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה של היחיד.”;

(6) בסעיף 47(א1), בהגדרה ”הכנסה מזכה”, במקום הסיפה החל במילים ”עד לסכום של” יבוא ”כמפורט להלן, לפי הענין:

(1) לגבי יחיד שהיתה לו רק הכנסת עבודה – עד לסכום של 84,000 שקלים חדשים לשנה;

(2) לגבי יחיד שלא היתה לו הכנסת עבודה – עד לסכום של 118,800 שקלים חדשים לשנה;

(3) לגבי יחיד שהיו לו הכנסת עבודה והכנסה שאינה הכנסת עבודה, בשל הכנסת עבודה – עד לסכום האמור בפסקה (1) ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה – עד לסכום האמור בפסקה (2) בניכוי הכנסת העבודה שלו, או בניכוי הסכום האמור בפסקה (1), לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שתובא בחשבון, תחילה, הכנסת העבודה שלו.”

7. (א) תחילתו של סעיף 78(ב3) לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 1(1) לחוק זה, ביום ה' בתשרי התשס"ד (1 באוקטובר 2003), והוא יחול לגבי מי שהחל לקבל קצבה במועד האמור או לאחריו.

(ב) סעיף 78(ב6) לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 2(2) לחוק זה, יחול לגבי תשלומים כאמור באותו סעיף, ששילמה הקרן בעד חודש אפריל 2004 ואילך.

(ג) סעיף 71א לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 3 לחוק זה, יחול לגבי תשלומים כאמור באותו סעיף, המועברים לקרן בעד חודש ינואר 2004 ואילך.

(ד) (1) תחילתם של סעיפים 3, 32, 45 ו-47 לפקודת מס הכנסה, כנוסחם בסעיף 5 לחוק זה, ביום י"ב בתמוז התשס"ד (1 ביולי 2004).

- (2) סעיף 9(17) לפקודת מס הכנסה, כנוסחו בסעיף 6(3) לחוק זה, יחול לגבי כספים שקיבל עובד על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, בשנת המס 2005 ואילך, ואולם הוראות הסעיף האמור, כנוסחו ערב תחילתו של חוק זה, ימשיכו לחול לגבי כספים שיקבל העובד על פי הביטוח, בסכום חד-פעמי, לאחר תחילתו של חוק זה, בשל מקרה ביטוח שאירע לפני תחילתו של חוק זה.

בנימין נתניהו
שר האוצר

אריאל שרון
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
יושב ראש הכנסת

משה קצב
נשיא המדינה