

הכנסת העשרים וחמש

יוזם : חבר הכנסת אביחי אברהם בוארון

פ/25/4795

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון – הגדלת הסכום המרבי להפקדה בקופות גמל להשקעה), התשפ"ד–2024

1. תיקון סעיף 22 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005¹, בסעיף 22(א), במקום "70,000 שקלים חדשים" יבוא "300,000 שקלים חדשים".

דברי הסבר

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח–2008, ביטל את האפשרות להפקיד כספים ל"קופת גמל לתגמולים", שבה היה ניתן לחסוך ולמשוך כספים בסכום חד-פעמי. 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, התאפשר לחברות מנהלות של קופות גמל, במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 15), התשע"ו–2016 (להלן – תיקון מס' 15) להקים מוצר חיסכון נוסף שנקרא "קופת גמל להשקעה".

קופת גמל להשקעה מאפשרת לחסוך סכומים שניתן למשוך בסכום הוני בלא הטבות מס בהפקדה, או לקבל עליהם פטור ממס רווחי הון, אם העמית יחליט לקבלם כקצבה.

בהתאם לתיקון מס' 15, הסכום המרבי שעמית רשאי להפקיד בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה, עומד על 70,000 שקלים חדשים, לכל שנת כספים. הסכום האמור מתעדכן מדי שנה, בהתאם לשיעור עליית המדד ונכון לשנת 2023 עומד על 76,449 שקלים חדשים.

בנוסף, אומדני תוחלת החיים מלמדים כי תקופת הפרישה של פורשי העתיד תהא ארוכה, אף באופן משמעותי מזו כיום. למגמות אלו השפעות הרסניות על יכולת הציבור להבטיח כי יוכל להמשיך ולשמור על רמת חיים סבירה לאורך זמן, לאחר פרישה.

לאור האמור, קיימת חשיבות ראשונה במעלה לעודד את הציבור לחסוך לעת פרישה, ובין היתר להרחיב את האפשרויות העומדות בפניו במוצרי החיסכון הקיימים כיום.

לפיכך, מוצע להגדיל את הסכום המרבי שעמית רשאי להפקיד בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה, ל-300,000 שקלים חדשים.

הצעות חוק זהות הונחו על שולחן הכנסת העשרים וארבע על ידי חברי הכנסת ינון אזולאי ומשה ארבל (פ/773/24) ועל ידי חבר הכנסת ולדימיר בליאק וקבוצת חברי הכנסת (פ/2976/24) ועל שולחן הכנסת העשרים וחמש על ידי חבר הכנסת ולדימיר בליאק וקבוצת חברי הכנסת (פ/2333/25) ועל ידי חברי הכנסת ינון אזולאי ומשה ארבל (פ/2600/25).

הצעת החוק זהה לפ/2600/25 ולפיכך לא נבדקה מחדש על ידי הלשכה המשפטית של הכנסת.

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים
והונחה על שולחן הכנסת ביום

ט"ז בתמוז התשפ"ד (22.07.2024)