



## רשותות

# ספר החוקים

28 בינואר 2008

2130

כ"א בשבט התשס"ח

### עמוד

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008 .. . 160

תיקונים עקיפים:

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (bijtuch), התשמ"א-1981 – מס' 19

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 – מס' 2

פקודת מס הכנסה – מס' 163

**חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים ( קופות גמל ) (תיקון מס' 3),  
התשס"ח-2008\***

- תיקון סעיף 1 .1. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים ( קופות גמל ), התשס"ה-2005<sup>1</sup> (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 1 –
- (1) בהגדירה "הוועדה", הסיפה החל במילים "ואולם לעניין" – תימחק;
  - (2) אחרי ההגדירה "מעביר" יבוא:
- ""מרכז הפיצויים" – המרכיב בחשבונו קופת גמל של תלומים בעבר פיצויים, ממשמעותו לפי סעיף 21;";
- (3) בהגדירה "קופת גמל בניהול אישי", אחרי "סעיף 13(א) בkopft גמל לתגמולים" יבוא "ycopft גמל לказבה" ואחריו "סעיף 13(ב) בycopft גמל לתגמולים" יבוא "או בycopft גמל לказבה";
- (4) אחרי ההגדירה "ycopft גמל לказבה" יבוא:
- ""ycopft גמל משלהמת לказבה" – קופת גמל לказבה שניתן למשור ממנה כספים במשירין;
- "ycopft גמל לא משלהמת לказבה" – קופת גמל לказבה שלא ניתן למשור ממנה כספים, למעט בסיסים מרביב הפיצויים, אלא באמצעות העברתם לycopft גמל משלהמת לказבה;".
- תיקון סעיף 2 .2. בסעיף 7 לחוק העיקרי –
- (1) בכותרת השולטים, במקום "לказבה" יבוא "משלהמת לказבה";
  - (2) במקום "לказבה" יבוא "משלהמת לказבה";
  - (3) בסופו יבוא "לגביו כל קופות הגמל שבניהולה".
- תיקון סעיף 13 לחוק העיקרי – .3.
- (1) בסעיף קטן (א), אחרי פסקה (3) יבוא:
- (4) אישור בycopft גמל לתגמולים או בycopft גמל אישי לפיצויים לא ניתן אלא לגביו קרן שפולה כדי בycopft גמל מרכזית לפיצויים לא ניתן אלא לגביו קרן שפולה בקרן בycopft גמל מרכזית לפיצויים לשנת המס 2007 ואילך, ועל כספים שהופקו בקרן כאמור בשל שנתה המס שקדמו לשנת המס 2008, בלבד;
- (5) אישור בycopft גמל מרכזית לפיצויים לא ניתן אלא לגביו קרן שפולה כדי בycopft גמל מרכזית לפיצויים לשנת המס 2007 ואילך, ועל כספים שהופקו בקרן כאמור בשל שנתה המס שקדמו לשנת המס 2011, והתקיימו בהם התנאים המפורטים להלן, בלבד:
- (א) הפקדת הבסיסים היא של עמידת-מעביר שהיא עמידה בycopft גמל כאמור בחודש דצמבר 2007;

התקבל בכנסת ביום ט"ז בשבט התשס"ח (23 בינואר 2008); הצעת החוק ודרבי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשל – 291, מיום כ"ט באדר התשס"ז (19 במרץ 2007), עמ' 324, עמ' .341.  
<sup>1</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 889; התשס"ז, עמ' .60.

(ב) הפקרת הכספיים היא בשל עובדו של עמידת-מעביר כאמור בפסקת משנה (א), שהופקדו בשלו כספיים לקופת הגמל בעבור חודש דצמבר 2007;”;

(2) בסעיף ב’(ב), בסופו יבוא ”ואולם אישור קופת גמל לתגמולים או לפיצויים לא ניתן אלא לגבי תכנית ביוטה שאישרה כדי קופת גמל לתגמולים או לפיצויים, לפי העניין, בשנת המס 2007 ואילך, ועל כספיים שהופקדו בתכנית ביוטה כאמור בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008, בלבד.”

תיקון סעיף 20

.4. בסעיף 20 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) המילים ”שאינה קרן ותיקה שמנוה לה מנהל מיוחד לפי הוראות סעיף 17ז  
לחוק הפיקוח על הביטוח” – יימחקו;

(ב) אחרי ”כל קופת גמל” יבוא ”המיועדת למטרה של קופת הגמל שנקבעה לפי הרין או ההסכם”;

(ג) הסיפה החל במילים ”ובכפוף להוראות אלה” – תימחק;

(2) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

(ד) בסעיף זה –

”**קופת גמל**” – לרבות תכנית ביוטה כאמור בפסקה (8) להגדירה ”**סוג מוצר פנסיוני**” שהוקח הפיקוח על שירותי פיננסיים (שימוש בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני). התשס”ה-2005<sup>2</sup>, ולרובות מסלול השקעה בקופה גמל מסוילית, אך למעשה מסלול השקעה של הכספיים במרכיב הפיצויים שאנם באים במקומות פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים אשר אינו מסלול ברירת המחדל לפיצויים;

”**מסלול ברירת המחדל לפיצויים**” – המסלול שלפי תקנון קופת הגמל המסוילית הוא מסלול ההשקעה שבו ינווהו הכספיים במרכיב הפיצויים כל עוד לא נבחר מסלול השקעה אחר, ובהדר מסלול כאמור – המסלול שבו מנוחה החלק גדול ביותר של הכספיים במרקם הפיצויים בקופה.”.

תיקון סעיף 23

.5. בסעיף 23 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) בפסקה (1), בסופה יבוא ”ואולם –

(א) ממשיכה בידי עמידת קופת גמל שאינה קרן ותיקה או בידי עובד של עמידת-מעביר, של כספיים מקופת גמל משלמת לקבעה, בדרך של היון חלק מהקבעה לסכום חד-פעמי ותיקה –

(1) לגבי עמידת – בהתאם לשיטת ההיוון שנקבעה בתקנון הקופה, ובכלל סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמידת לאחר ההיוון לא יפחית מסכום הקצבה המזרע; ואם פחות הסכום האמור מסכום הקצבה המזרע – בהתאם לשיטת ההיוון שנקבעה בתקנון הקופה, לפי שיעור מהקצבה שלא יעלה על 25% ולתקופה שלא תעלתה על חמיש שנים;

<sup>2</sup> ס”ח התשס”ה, עמ' 918.

|    |               |   |
|----|---------------|---|
|    |               | (2) לגביו עובד של עמית-מעבד – בהתאם לשיטת ההיוון שנקבעה<br>בתקנון הקופה;  |
|    |               | (ב) משיכה מוקפת גמל לא משלם לקצבה בידי עמית, למעט משיכה<br>של כספים ממרכיב הפייצויים, תיעשה רק באמצעות העברות לקופת גמל<br>משלמת לקצבה;";   |
|    |               | (ב) בפסקה (3), המילים "או העברה" ו"כמפורט בסעיף 21" – יימחקו;   |
|    |               | (2) בסעיף קטן (ב)(3), המילים "כמפורט בסעיף 21" ו"או להעברות לקופת גמל<br>אחרת" – יימחקו;  |
|    |               | (3) אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:   |
|    |               | "(ה) בסעיף זה, "סכום קצבה מזורי" – 3,850 שקלים חדשים; הסכום האמור<br>יעודכן מדי שנה, ב' 1 במרס, לפי שיעור עליית המדר שהיה ידוע באותו מועד<br>ולענין יום העדכון הראשון – לעומת המדר שהיה ידוע ב' 1 במרס 2008". |
| 6. | תיקון סעיף 27 | בסעיף (ג) לחוק העיקרי, במקומות "יחד עם קופת" יבוא "לקופת" ואחרי "לפייצויים"<br>יבוא "ולkopfat gamel la meslmat la katzba, av lo cel shilov bivinhan".   |
| 7. | תיקון סעיף 39 | בסעיף (ב)(2) לחוק העיקרי, המילים "והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף"<br>– יימחקו.  |
| 8. | תיקון סעיף 43 | בסעיף 43 לחוק העיקרי –<br>(1) בסעיף קטן (ד) –   |
|    |               | (א) אחרי פסקה (4) יבוא:<br>"(א) לא מסרה אישוריהם, פרטיהם, נתוניהם ומסמכיהם, בהתאם להוראות<br>המומונה לפי סעיף (ד);  |
|    |               | (ב) הפקידה מזומנים של קופת גמל בגין להוראות לפי סעיף (א) או<br>ניהלה חשבון ניירות ערך של קופת גמל בגין להוראות לפי סעיף (ב);  |
|    |               | (ג) לא פעלה בהתאם להוראות המומונה לפי סעיף 29 לעניין החזקת<br>נכסים קופת גמל וירושומם";   |
|    |               | (ב) בפסקה (6), אחרי "בגיגוד להוראות" יבוא "לפיה";   |
|    |               | (ג) אחרי פסקה (6) יבוא:   |
|    |               | "(א) לא פעלה בהתאם להוראות המומונה לפי סעיף 33(ב) לעניין אופן<br>חישוב שוויים של נכסים קופת גמל;  |
|    |               | (ב) לא שלחה לעמידיות בקופה גמל דוחות תקופתיים או דוחות נוטפים<br>בהתאם להוראות המומונה לפי סעיף 35;";   |
|    |               | (2) בסעיף קטן (ה), במקומות "הוראות סעיף 39(ב)" יבוא "הוראות סעיפים 11(ה), 20(ג),<br>36(א), 39(ב) או לפי סימן א' לפרק ד' בחוק הפקודה על הביטוח כפי שהוחל בסעיף 10".  |
| 9. | תיקון סעיף 49 | בסעיף (א) לחוק העיקרי –<br>(1) בפסקה (7), במקומות "לפי סעיף 20" יבוא "סעיף 20";<br>(2) בפסקה (8), אחרי "שלמים כספים" יבוא "קיביל כספים";<br>(3) במקומות פסקה (9) יבוא:  |

- (9) לא פעיל בהתאם להוראות השר לפי סעיף 23(ב) לעניין משיכה והעברת של כספים מkopft גמל וממסלול השקעה בkopft גמל מסוללית ולענין המשך הפקרת כספים בкопft גמל; ;
- (4) פסקאות (10), (14), (15), (17), (19) ו-(20) – יימחקו.
- .10. בסעיף 56(א) לחוק העיקרי, אחורי "לענין הפרת ההוראות האמורות", יבוא "ולמעט תיקון סעיף 56 ההוראות לפי סעיף 86(ב) ו-(ט) עד (יג)".
- .11. בסעיף 59(א) לחוק העיקרי, המילים "למעט לפי סעיפים 20(ב), 23(ד), 28, 29, 33(ב), 35 תיקון סעיף 59 ו-36(א)" – יימחקו.
- .12. בסעיף 86 לחוק העיקרי – תיקון סעיף 86
- (1) בסעיף קטן (ט), במקום "תקנות הגמל" יבוא "תקנות קופות גמל", המילים "או להעברת" – יימחקו, ובסופה יבוא "אף אם הווערו לקופת גמל אחרת";
- (2) אחורי סעיף קטן (ט) יבוא:
- "(יא) היה למוניה יסוד סביר להניח כי חברה מנהלת הפרה הוראה מתונות קופות גמל, כמפורט להלן, ראשית הוא להטיל עליה עיצום כספי בסכום הבסיסי בהגדرتהו בסעיף 43(א), ויחולו לעניין זה ההוראות החלות על עיצום כספי לפי פרק ה':
- (1) קיבלה תשלומים לקופת גמל שבניהולה, שלא בהתאם להוראות תקנות 19, 23, A19, (ג) עד (ה) או 44;
  - (2) גבתה תשלים שלא בהתאם להוראות תקנות 20, 21, 23 או 44(א);
  - (3) לא גבתה מעביד ריבית בשלஇhor בהפקדה בהתאם להוראות תקנות 22 או 44(א);
  - (4) לא מסרה תעודה או אישור למעביד או לעמית בהתאם להוראות תקנה 24;
  - (5) נתנה הלוואות לעמית שלא בהתאם להוראות תקנה 30;
  - (6) השקעה כספי קופת גמל שבניהולה בעסקי מעביד או בעסקי עמית, בניגוד להוראות תקנה 32;
  - (7) קיבלה אשראי, שעבידה נכס או ערבה להתחייבות, בניגוד להוראות תקנה 33;
  - (8) העבירה כספים, סייבה להעביר כספים או קיבלה כספים, שלא בהתאם להוראות תקנות 33, 34, 35, 38, 39(א), 40, 41 או 41(ט);
  - (9) לא העבירה כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בkopft גמל מסוללית שבניהולה בהתאם להוראות תקנות 33 או 41(ז);
  - (10) לא שילמה פיצויים, תגמולים, קצבה או תשלים אחרים בהתאם להוראות תקנות 34, 38, 39(א), 41, 41(א), 41(ג), 41(ט), 46 או 49;
  - (11) התנתה תשלום לעמית שכיר באישור המעביר, בניגוד להוראות תקנה 34(ז)(1);
  - (12) איחודה או פיצלה חשבונות של עמית, בניגוד להוראות תקנה 36;
  - (13) קיבלה כספים מעמית, בניגוד להוראות תקנה 37;

- (14) לא העבירה כספים לחשבון שאינו מבטיח תשואה בהתאם להוראות תקנה 83בב;2;
- (15) לא פולח לאיתור חשבונות של עמיתים או לאיתור המוטבים בחשבונות אלה או לא הודיעה למוטב על זכאותו, בנגד להוראות לפי תקנה 83ד;
- (16) קיבלה מעמידה הפקדות או לא החזירה כספים, בנגד להוראות תקנה 93א(ג) עד (ז);
- (17) שילמה או החזירה כספים ל麻痹, בנגד להוראות תקנות 40 או 41;
- (18) השquiaה כספי קופת גמל שבניהולה שלא בהתאם להוראות לפי סימן א' בחלק השני שבפרק ישי 1 או להוראות תקנה 49(א);
- (19) פטרה נושא משרה בה אחריותו, שיפטה נושא משרה בה או התקשרה בחוזה ביטוח אחריו של נושא משרה בה, בנגד להוראות תקנות 41(ה)(ב) עד (ד) או (כ)41(ג);
- (20) לא השתתפה או העבירה באסיפה כללית של תאגיד שהוא בעל זכות הצבעה בו או לא שמרה תיעוד בכתב של פרט האסיפה, בנגד להוראות תקנות 41הה 1 או 41(כ)(ג);
- (21) התקשרה לשם ניהול השקעות של קופת גמל שבניהולה או ביצעה עסקאות בניריות ערך, בנגד להוראות תקנות 41הה 2 או 41(כ)(ג);
- (22) לא מינתה ועדת השקעות בהתאם להוראות תקנות 41הה 3, 41הה(ב) או (כ)41(ג);
- (23) העסיקה עובד או מועסק או קיבלה ייעוץ מאדם שלא בהתאם להוראות תקנות 41הה 7 או 41(כ)(ג);
- (24) מינתה דירקטור מכובח אמצעי השליטה שבחזוקת קופת גמל שבניהולה או תגמלה דירקטור שמונה כאמור, שלא בהתאם להוראות תקנות 41הה 8 או 41(כ)(ג);
- (25) לא חישבה נכסי קופת גמל שבניהולה בהתאם להוראות לפי תקנות 41, 41, 41, 41, 41, 41 או 49(א);
- (26) גבתה דמי ניהול או הוצאות שלא בהתאם להוראות תקנות 41ח, כבכ או 49(ב);
- (27) לא זקפה לחשבון של עמית בקופה גמל שבניהולה את רוחוי הקופה, בנגד להוראות תקנות 41 או 41ט או זקפה לחשבון של עמית רוחחים כאמור שלא בהתאם להוראות אותן תקנות;
- (28) לא שילמה ריבית פיגרים או לא זיכתה את החשבון של עמית, בשל אי-биיצוע תשלום או העברת זכויות בມועוד, או לא ניכתה את סכום הריבית מדמי הניהול, בנגד להוראות תקנה 41יז;
- (29) לא השquiaה כספי קופת גמל לקצבה שבניהולה בהתאם להוראות תקנה 41כ;
- (30) קיבלה או התחייב לקבל עמיתים חדשים לקופת גמל לקצבה שבניהולה, שלא בהתאם להוראות תקנה 41בד;

- (31) קיבלה תשלוםם מעמיה בקופה גמל ל专家组 שבנייהולה לשם רכישת זכויות שתחולתן למפרע, שלא בהתאם להוראות תקנה 41; (32) לא מסרה דף הסבה פירוט, מידע או הודהה בהתאם להוראות תקנה 41; (33) לא קיבלה תשלוםם מעמיה שכיר, בנגדו להוראות תקנה 44; (34) לא העבירה את הרישומים השנתיים, בשל חשבון קופת גמל בנייהולה, במועד העברת זכויות העמיה מקופה הגם לקופה גמל אחרות בהתאם להוראות תקנה 14; (35) לא רשמה את חשבון הבנק של קופת גמל מרכזית ל专家组 שבנייהולה בהתאם להוראות תקנה 49; (36) לא שלחה לעמיה בקופה גמל בנייהולה דוח או הודהה בהתאם להוראות לפי תקנות 49 ו-53 או 53; (37) לא ביצעה הפרדה של החשבונות והנכסים של קופות הגם בנייהולה בהתאם להוראות תקנה 50; (38) לא שמרה מסמכים הנוגעים לעמיה בקופה גמל בנייהולה או לדרכי השקעת כספי העמיה, בנגדו להוראות תקנה 56.
- (יב) היה למוניה יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מתיקנות קופות גמל, כמפורט להלן, רשאי הוא להטיל עליו עיזום בספי כאמור בסעיף קטן (יא):
- (1) כיהן במסגרת ועדת השקעות או פעל במסגרת תפקידו בוועדת השקעות שלא בהתאם להוראות תקנות 41 וה-41(ז), עד (ח), 41(ה)(ב), 67(ז);
  - (2) הועסק בידי חברה מנהלת, נתן לה ייעוץ או פעל במסגרת ההעסקה או מתן הייעוץ כאמור שלא בהתאם להוראות תקנות 41 וה-41(ז);
  - (3) קיבל טובת הנאה בקשר עם ניהול קופת גמל, בנגדו להוראות לפי תקנה 41(ח)(ד).
- (יג) היה למוניה יסוד סביר להניח כי חברה מנהלת לא הגישה דוח בהתאם להוראות תקנות 49, 48, 51, 51ג ו-52 לתיקנות קופות גמל, או לא פרסמה דוח בהתאם להוראות תקנה 15ב לתיקנות האמורות, רשאי הוא להטיל עליה עיזום בספי כאמור בסעיף 43(ב), ויחולו לעניין זה ההוראות החלות על עיזום בספי לפי פרק ה".
13. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981<sup>3</sup> (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח) –
- (1) בסעיף 1, בהגדירה ""חברה מנהלת", "קופה ביטוח", "קופה גמל", "קופה גמל לצמצום", "קופה גמל מרכזיות" ו"קרן ותיקה"";
  - (א) אחרי ""קופה גמל לצמצום"" יבוא ""קופה גמל משלהן"";
  - (ב) במקום ""קופה גמל מרכזיות"" יבוא ""קופה גמל מרכזיות לדמי מחלה""";
  - (ג) גמל מרכזיות לפיצויים"";
  - (2) בסעיף 2(ג), המיללים "והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף" – יימחקו:

<sup>3</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ח, עמ' 121.

– (3) בסעיף 4 –

(א) בסעיף קטן (ב) –

(1) בሪשה, במקומות "חמשה" יבוא "ארבעה";

(2) בפסקה (2), במקומות "שלושה" יבוא "משניים" ובמקומות "ארבעה" יבוא "שלשה";

(3) פסקה (3) – תימוחק;

(4) בפסקה (4), המילה "שאר" – תימחק, ובסופה יבוא "ואולם לא ימונו חברים בוועדה יותר מאשר איש משק וככללה";

(ב) אחרי סעיף קטן (ה) יבוא:

"(ו) בסעיף זה, "עובד המדינה" – לרבות עובד בתאגיד שהוקם בחוק";

– (4) בסעיף 15(א) –

(א) בሪשה, אחרי " קופת גמל" יבוא "משלמת";

(ב) בפסקה (1) –

(1) בሪשה, המילה "לקצבה" – תימוחק;

(2) בפסקת משנה (ב), המילים "בחברה מנהלת שאינה מבטח כאמור בפסקת משנה (א) או" – יימחקו, ובמקומות "בهم" יבוא "בו";

– (5) בסעיף 24 –

(א) בסעיף קטן (א)(2), במקומות היספה החל במיללים " בהתאם להוראות" יבוא "במשמעותו בסעיף 27 לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, שנערך בהתאם להוראות החוק האמור";

(ב) סעיף קטן (ב) – בטל;

(6) בסעיף 13א, בהגדירה "נכסי החיסכון לטוח אורך", בפסקה (1), בסופה יבוא "לפיויזים או קופות גמל מרכזיות לדמי מחלה";

(7) בסעיף 92א(ג), אחרי "לפי סעיף 2(ב)" יבוא "או לפי סימן א' לפרק ד".

14. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עסק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה – 2005<sup>4</sup> –

– (1) בסעיף 1 –

(א) בהגדירה "הוועדה", היספה החל במיללים "ואולם לעניין" – תימחק;  
(ב) בהגדירה "חברה מנהלת", "עמית- עצמאי", "עמית-scalar", " קופת גמל", " קופת גמל אישת לפיויזים", " קופת ביתוח", " קופת גמל לקצבה", " קופת גמל לתגמולים" ו"קרן השתלמות" במקומות " קופת גמל לקצבה" יבוא " קופת גמל משפטת לקצבה", " קופת גמל לא משפטת לקצבה";

– (ג) בהגדירה "סוג מוצר פנסיוני"

(1) בפסקה (1), במקומות "לקצבה" יבוא "משלמת لكצבה";

תיקון חוק הפיקוח  
על שירותי  
פיננסיים (עסק  
בייעוץ פנסיוני  
ובשיווק פנסיוני)  
– מס' 2 –

<sup>4</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 189; התשס"ח, עמ' 120.

(2) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(א) קופת גמל לא משלמת לказבה שאינה קופת ביטוח;"

(3) בפסקה (4), במקרים "לказבה" יבוא "משלמת לказבה";

(4) אחרי פסקה (4) יבוא:

"(א) קופת גמל לא משלמת, לказבה שהיא קופת ביטוח;"

(2) אחרי סעיף 17 יבוא:

17. א. יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני לא יבצע בעבר קופח עסקה עם גופו מוסדי ולא יתרוך בין לקוח לבין גופו מוסדי, אלא אם כן קיימים בין היועץ הפנסיוני או סוכן הביטוח הפנסיוני, לפי העניין, לבין הגוף המוסדי, הסכם בכתב שבין תנאיו חיבור היועץ הפנסיוני או סוכן הביטוח הפנסיוני בתנאים הקבועים לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

ב) על ביצוע עסקה ועל תיווך כאמור בסעיף קטן (א) יהולו, בשינויים המחויבים, הוראות לפי חוק הפיקוח על הביטוח והוראות לפי חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981<sup>5</sup> (בסעיף קטן זה – חוק חוזה הביטוח), החלות על סוכן ביטוח ועל עיסוק בתיווך לעניין ביטוח, ואולם לא יהולו לעניין עסקה או תיווך כאמור המבויעים בידי יועץ פנסיוני –

(1) הוראות סעיף 33(א) לחוק חוזה הביטוח;

(2) הוראות לפי חוק הפיקוח על הביטוח הנוגעות לחובותיו של מבטח בשל משא ומתן של סוכן הביטוח לקראת כריתתו של חוזה הביטוח או הנוגעות לכריתת חוזה הביטוח; –

(3) בסעיף 31(ב)(2), המילים "זההבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף" – יימחקו.

תיקון פקודת מס  
הכנסה – מס' 163

15. בפקודת מס הכנסה<sup>6</sup> –

(1) בסעיף 9(ה)(1), המילים "מהיוון הקצבה המוכרת או" והמילות "לפי הנמור מביניהם" – יימחקו;

(2) בסעיף 32, בפסקה (4) –

(א) בפסקת משנה (ב), במקרים "לא יותרנו ניכויים" יבוא "יותרנו ניכויים", במקרים "העליה על 2.5%" יבוא "של עד 3.5%", אחריו "שהיא הכנסה חייבת" יבוא "ובГлав" שניכויים לפי פסקת משנה זו, לא יותרו בשל הכנסה כאמור העולה על סכום השווה לשך כל השכר הממוצע במשק בשנת המס כשהוא מוחלך ב-3" ובכל מקום, במקרה "5%" יבוא "40%"<sup>7</sup>;

(ב) במקרים הדגדרה "מרכיב תגמולי המעבד" יבוא:

"השכר הממוצע במשק" ו"מרכיב תגמולי המעבד" – בהגדותם בסעיף 3(ה)(2);(3)

<sup>5</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 94.

<sup>6</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, עמ' 120; ס"ח התשס"ח, עמ' 158.

- (א) בסעיף קטן (א)(2), המילים "במסגרת תכנית לפנסיה מקיפה" – יימחקו;
- (ב) בסעיף קטן (ב), המילים "במסגרת תכנית לפנסיה מקיפה" – יימחקו, ובסופה יבוא "או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים";
- (ג) בסעיף קטן (ג)

(1) בהגדירה "ביטוח חיים", בסופה יבוא "שאינו כולל תשלומי פנסיה לשאים";

(2) אחרי ההגדירה "ביטוח חיים" יבוא:

"ביטוח קצבת שאירים" – ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, ללא מרכיב החיסכון, הכלל תשלומי פנסיה לשאים";

(3) ההגדירה "פנסיה מקיפה" – תימחק;

(ד) בסעיף קטן (ד)(2), במקום פסקת משנה (ב) יבוא:

(ב) (1) לעניין יחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסתה עובדה – 5% מהכנסתו המזוכה, וב惟ד שהסכום הכללי שבשלו יינתן זיכוי بعد סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא עולה על 1.5% מהכנסתו המזוכה של היחיד.

(2) לעניין יחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסתה עובדה – 7% מהכנסתו המזוכה, וב惟ד שהסכום הכללי שבשלו יינתן זיכוי بعد סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא עולה על 1.5% מהכנסתו המזוכה של היחיד, והסכום הכללי שבשלו יינתן זיכוי بعد סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים כאמור בסעיף קטן (ב) ובשל הכנסה שאינה מעובדה, לא עולה על 5% מהכנסתו המזוכה של היחיד.";

(ה) בסעיף קטן (ה), בפסקה (2)(ב) –

(1) בפסקת משנה (1), בסופה יבוא "וב惟ד שהסכום הכללי שבשלו יינתן זיכוי بعد סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא עולה על 1.5% מהכנסתו המזוכה של העמידה המוטב";

– (2) בפסקת משנה (2)

(א) במקום פסקת משנה (א) יבוא:

(א) 7% מהכנסתו המזוכה שהיא הכנסתה מבוטחת, וב惟ד שהסכום הכללי שבשלו יינתן זיכוי بعد סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא עולה על 1.5% מהכנסתו כאמור, והסכום הכללי שבשלו יינתן זיכוי بعد סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים לפי סעיפים קטנים (א)(1) ו(ב1). ולביטחון קצבת שאירים לפי סעיף קטן (ב) לא עולה על 5% מהכנסתו כאמור;"

(ב) בפסקת משנה (ב), בסופה יבוא "ובלבד שהסתכם הכלל שבשלו יינתן זיכוי بعد סכומים ששולם לביטוח קצבת שאריהם כאמור בסעיף קטן (ב) לא עליה על 1.5% מהכנסתו החיבת שאינה הכנסתה מבוטחת".

16. (א) הוראת הסיפה של סעיף 7 לחוק העיקרי, כנוסחה בסעיף 2(3) לחוק זה, תחול גם על מבטח שערב יום תחילתו של חוק זה (להלן – יום התחילה) פועל דין בחברה מנהלת של קופת גמל לכביה מכוח רישיון שניתן לו לפי הוראות סעיף 15(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כנוסחו ערב יום התחילה, המבקש לנחל מיום התחילה ואילך קופת גמל נוספת; לעניין זה, "חברה מנהלת", " מבטח" ו"רישיון לחברת מנהלת" – כהגדרותם בחוק העיקרי.
- (ב) הוראת הסיפה של סעיף 20(א) לחוק העיקרי, כנוסחה לפני ביטולו בסעיף 4(א)(ג) לחוק זה, תמשיך לחול לגבי כספים שהופקו בקופת גמל בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.

רוני בר-און  
שר האוצר

אהוד אולמרט  
ראש הממשלה

דליה איציק  
יושבת ראש הכנסת

שמעון פרס  
נשיא המדינה

