

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"א – 2011 - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 32(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>1</sup> (להלן – **חוק קופות גמל**), ולפי סעיפים 38(א) ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981<sup>2</sup>, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות 1. בתקנות אלה -

"יתרה צבורה" – הכספים שנצברו לזכותו של העמית בחשבונו בקופת הגמל;  
"קופת ביטוח משתתפת ברווחים" – קופת ביטוח שבה זכויות המוטב והמבוטח תלויות בתשואה של השקעות מסוימות שהמבטח עושה באופן מיוחד לעניין תכנית שאושרה כביטוח כזה בידי המפקח, או ברווחים אחרים הקשורים לאותה תכנית;  
"קופת גמל" – למעט קופת ביטוח, קרן ותיקה, קרן חדשה מקיפה וקרן חדשה כללית;  
"קרן חדשה כללית" ו- "קרן חדשה מקיפה" – כהגדרתן בסעיף 2(ו) לחוק קופות גמל.

דמי ניהול מרביים בקופת גמל 2. קופת גמל רשאית לגבות דמי ניהול -

- (1) מהיתרה הצבורה של כל עמית ביום העסקים האחרון של כל חודש, בתשלומים חודשיים רצופים – בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 1.2% מהיתרה הצבורה כאמור;
- (2) מתוך התשלומים המועברים אליה בשל העמיתים – בשיעור שלא יעלה על 5%.

דמי ניהול מרביים בקופת ביטוח משתתפת ברווחים 3. קופת ביטוח משתתפת ברווחים רשאית לגבות דמי ניהול -

---

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.  
<sup>2</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

(1) מהיתרה הצבורה של כל עמית ביום העסקים האחרון של כל חודש, בתשלומים חודשיים רצופים – בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 1.2% מהיתרה הצבורה כאמור;

(2) מתוך התשלומים המועברים אליה בשל העמיתים – בשיעור שלא יעלה על 5%.

דמי ניהול מרביים 4. (א) קרן חדשה מקיפה רשאית לגבות דמי ניהול -

בקרן חדשה

מקיפה ובקרן

חדשה כללית

(1) מתוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לעמית, למעט נכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן למי שהיה זכאי לקבל קצבה לפני יום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004), ביום העסקים האחרון של כל חודש, בתשלומים חודשיים רצופים – בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 0.5% מהנכסים כאמור;

(2) מתוך התשלומים המועברים לקרן בשל העמיתים – בשיעור שלא יעלה על 6%;

(3) (א) מתוך תשלומי הקצבה המשולמים למי שמקבל מהקרן קצבה הנמוכה מקצבת מינימום – דמי ניהול בשיעור הקבוע בתקנונה, אשר לא יעלה על 6% מההפרש שבין קצבת מינימום לבין הקצבה המשולמת לעמית.

(ב) בפסקה זו –

"קצבה" – קצבה זקנה, כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008<sup>3</sup>, וכן תשלומים המשולמים מדי חודש באופן רציף מקרן הפנסיה בהתאם לתקנונה בסכומים שווים או בסכומים שווים המעודכנים לפי תקנון הקופה, למוטב, למעט מוטב של מי שהחל לקבל קצבת זקנה מקרן הפנסיה ונפטר;

"קצבת מינימום" – קצבה בשיעור של 5% מהשכר הממוצע במשק.

(ב) קרן חדשה כללית רשאית לגבות דמי ניהול -

(1) מתוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לעמית, ביום העסקים האחרון של כל חודש, בתשלומים חודשיים רצופים –

<sup>3</sup> ק"ת התשס"ח, עמ' 626.

בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 1.2% מהנכסים כאמור;  
(2) מתוך התשלומים המועברים לקרן בשל העמיתים – בשיעור שלא יעלה על 5%.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (ב), לגבי עמית שקרן חדשה כללית גבתה דמי ניהול, עד ליום ט' באייר התשס"ד (30 באפריל 2004), מהתשלומים שהועברו בשלו -

(1) אם לא החל לקבל קצבה מהקרן לפני יום א' בטבת התשס"ו (1 בינואר 2006) (בתקנת משנה זו – "יום השינוי"), יהיו דמי הניהול שרשאית קרן כאמור לגבות מתוך נכסים העומדים כנגד התחייבויותיה לעמית שמקורן בתשלומים שנוכו מתוכם דמי ניהול -  
(א) כל עוד לא החל לקבל קצבה, ביום העסקים האחרון של כל חודש, בתשלומים חודשיים רצופים – בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 0.5% מהנכסים כאמור;

(ב) מהמועד שהחל בו לקבל קצבה, ביום העסקים האחרון של כל חודש, בתשלומים חודשיים רצופים – בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 2% מהנכסים כאמור;  
(2) אם החל לקבל קצבה מהקרן לפני יום השינוי -

(א) דמי הניהול שרשאית הקרן לגבות מתוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה לעמית, ביום העסקים האחרון של כל חודש, בתשלומים חודשיים רצופים – בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 0.5% מהנכסים כאמור;

(ב) דמי הניהול שרשאית הקרן לגבות מתוך תשלומיה לעמית, לא יעלו על 2% מהם או סכום של 60 שקלים חדשים לחודש, לפי הנמוך מביניהם; הסכום האמור יהיה צמוד למדד החל במדד שפורסם לחודש ינואר 2012 עד המדד הידוע במועד התשלום לעמית.

הוראות מעבר 5. (א) החל מיום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012) ועד ליום ט' בטבת התשע"ה (31 בדצמבר 2014), תהיה קופת גמל רשאית לגבות דמי ניהול, במקום דמי הניהול האמורים בתקנה 2, בתשלומים חודשיים רצופים, אשר שיעורם לא יעלה על החלק ה-12 של 1.5% מהיתרה הצבורה של כל עמית ביום העסקים האחרון של כל חודש.

(ב) החל מיום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012) ועד ליום ט' בטבת התשע"ה (31 בדצמבר 2014), תהיה קופת ביטוח משתתפת ברווחים רשאית לגבות דמי ניהול, במקום דמי הניהול האמורים בתקנה 3, בתשלומים חודשיים

רצופים, אשר שיעורם לא יעלה על החלק ה- 12 של 1.5% מהיתרה  
הצבורה של כל עמית ביום העסקים האחרון של כל חודש.

דמי ניהול בשיעור יחסי  
6. לעניין תקנות 2(1), 3(1), 4(א), 4(ב), 4(ג), 5(א) ו- 5, יחויבו כספים  
שהופקדו לחשבון או נמשכו ממנו במהלך החודש בדמי ניהול בשיעור יחסי  
למספר הימים שנוהלו בחשבון באותו חודש.

תחילה  
7. תחילתן של תקנות אלה ביום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012).

התשע"א \_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_ 2011)

( חמ )

\_\_\_\_\_  
יובל שטייניץ

שר האוצר

**תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל)(תיקון מס' \_\_), התשע"א-2011**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 32(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

- ביטול תקנה 738 . 1 . בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, תקנות 41(ב)(1) ו-41כח – בטלות.
- תחילה . 2 . תחילתן של תקנות אלה ביום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012).

התשע"א \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ 2011 )  
( חמ \_\_\_\_ - )

יובל שטייניץ  
שר האוצר

## תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח)(תיקון), התשע"א-2011

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 38 ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981,<sup>5</sup> אני מתקין תקנות אלה:

- ביטול תקנה א6 . 3 . בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשמ"ב-1981,<sup>6</sup> תקנה א6 – בטלה.
- תחילה . 4 . תחילתן של תקנות אלה ביום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012).

התשע"א \_\_\_\_\_

(2011 \_\_\_\_\_)  
(חמ \_\_\_\_ - )

יובל שטייניץ  
שר האוצר