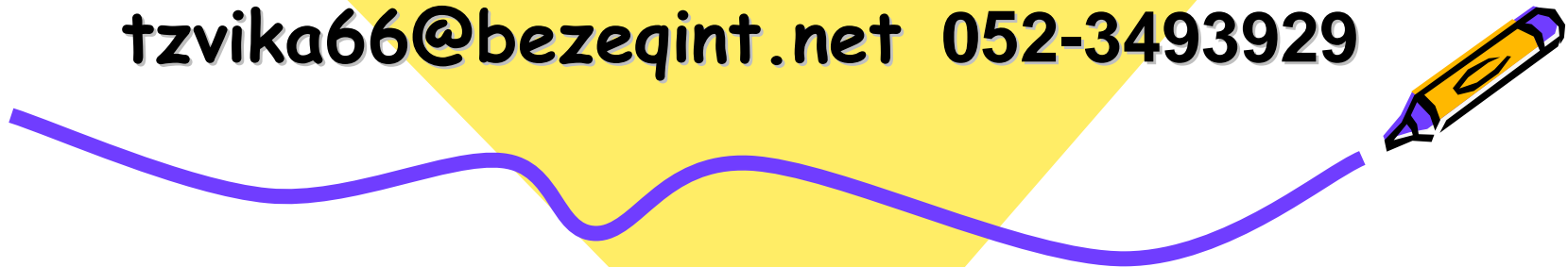


**חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות
גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח - 2008**

צביקה משבנק, רו"ח (LL.M)

tzvika66@bezeqint.net 052-3493929



עולם חדש



קופת גמל משלמת לקצבה – קופת גמל לקצבה שניתן
למשוך ממנה כספים, או כקצבה או כהיוון קצבה

- קופת גמל לא משלמת לקצבה – קופת גמל לקצבה שלא
ניתן למשוך ממנה כספים (למעט כספים ממרכיב הפיצויים),
אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה

- אין מדובר בהקמתן של קופות חדשות <= הקופות הקיימות
רשאיות להמשיך לקלוט כספים בהתאמה



נא להתרגל – קצבה בלבד



האחדת החיסכון הפנסיוני למסלול קצבה בלבד = < דחיית
ההחלטה על אופן המשיכה (הון או קצבה) לגיל פרישה

- המטרה – לחסוך כספים לקצבה בגיל פרישה שלא תפחת מ-
3,850 ₪ לחודש ("סכום קצבה מזערי")

- מדידת הקצבה של 3,850 ₪ לחודש תיעשה מצבירות
בקופות גמל לקצבה בלבד לפני ואחרי 2008 (לא מקופות
גמל לתגמולים)



פטור מוגדל לקצבה



- מי שיצבור קצבה מעל 3,850 ₪ לחודש יוכל למשוך או להוון, ללא תשלום מס, קצבה נוספת בגובה ההפרש עד 9,000 ₪ לחודש (5,150 ₪ לחודש)
- מעבר לכך – רק קצבה חודשית חייבת במס
- לא ידוע מאיזו שנה הפטור המוגדל יחול (צפוי 2025)



ביטול קופות גמל לתגמולים

ואישיות לפיצויים



- משנת 2008 לא קיימות יותר קופות גמל לתגמולים וקופות גמל אישיות לפיצויים
- קופות גמל לתגמולים \leq קופות גמל לא משלמות לקצבה
- קופות גמל אישיות לפיצויים – כרגע אין תחליף לטווח הארוך
- הוראת שעה לשנת 2008 – הפקדה לפיצויים בלבד (ללא תגמולים) בקופות גמל לא משלמות לקצבה \leq השלמות פיגורים + "רצף פיצויים"



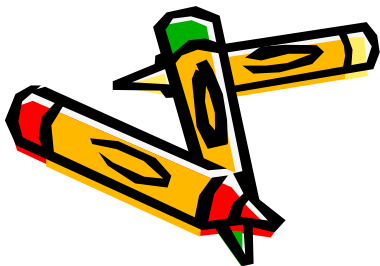
צו הרחבה לפנסיית חובה במשק

תקנה 19

- הוראת שעה לשנים 2008-2012 – ניתן להפקיד לפיצויים אם הופקדו תגמולים לפי הצו

- מעביד שהפקיד תגמולים לפי הצו – רשאי להפקיד לפיצויים עד 8.33%

תחולה – אם אין הסדר מיטיב וחל צו ההרחבה בלבד



השוואת שיעור הזיכוי ממס

זיכוי ממס בשיעור 35% בכל קופות הגמל לקצבה
(משלמות/לא משלמות)

- לא קיימת יותר הבחנה בין תוכנית לפנסיה מקיפה לתוכנית שאינה לפנסיה מקיפה

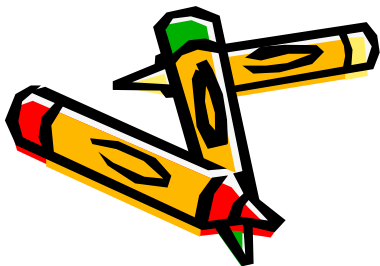


אדישות ביחס להטבות המס



אין זה משנה היכן ייחסו הכספים (משלמות/לא משלמות)
הטבות מס זהות:

- תקרת שכר מבוטח ללא חיוב במס – 4 פעמים השכר הממוצע במשק לפי סעיף 3(ה) לפקודה
- ניכוי של 11% מ"הכנסה מזכה" לפי סעיף 47 לפקודה
- זיכוי ממס בשל 5% מ"הכנסה מזכה" לפי סעיף 45א לפקודה
- שיעור זיכוי ממס של 35% לפי סעיף 45א לפקודה



צבירות ישנות עד 31.12.2007

ללא שינוי – מה שהיה הוא שיהיה!



תפעול וניהול חשבונות

"צביעת" כספים מינואר 2008 (עולם חדש)



מס על תשואות (רבינוביץ')



- רלוונטי רק לגבי הפקדות משנת 2003 עד 2007
- הפקדות משנת 2008 רק בקצבה – אין מס על תשואות (תשואה מצטרפת לקצבה)
- "הפקדה מוטבת" – לא רלוונטי משנת 2008
- קרנות השתלמות ופוליסות פרט – ללא שינוי



לא ברור

גיל קצבת היעד של 3,850 נה לחודש (צפוי 67/64)
מנגנון הפטור לקצבה שניתן להוון ללא תשלום מס
ממתי יינתן הפטור המוגדל לקצבה (צפוי 2025)
מבוגרים – אין טעם להיכנס לקצבה (היוון קצבת מינימום)
קצבה מוכרת – מעל 4 פעמים שמ"ב (לפני הון אחרי קצבה)
רצף פיצויים – מה יקרה בשנת 2009 ואילך
העברה בין קופות גמל (הון \leq קצבה, נזילות)
סעיפים 47 ו-45 לפקודה
תיקון 153 לפקודה – "עמית מוטב", רבדים
תקרת שכר מבוטח בפיצויים



קופות גמל מרכזיות לפיצויים



תמשכנה לפעול עד דצמבר 2010 בלבד

• רק בתנאים הבאים:

– רק מעביד שהיה עמית בדצמבר 2007 \leq מעביד חדש אינו יכול להצטרף

– רק עובדים שהיו מבוטחים בדצמבר 2007 \leq עובדים חדשים לא יכולים להצטרף (בעיית אכיפה)



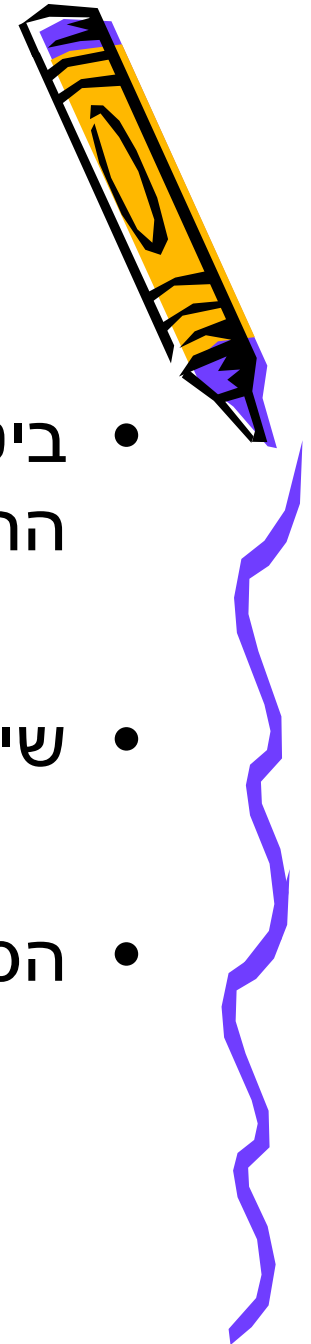
הוצאה בשל רכישת ביטוח א.כ.ע

עד 3.5% מהכנסה חייבת עד 4 פעמים השכר הממוצע
במשק (בשנת 2008 - 30,652 ₪)

- לא ברור האם מגבלת סכום או מגבלת שיעור ושכר מבוטח!?
- מנגנון מקזז מעל 4% תגמולי מעביד (במקום 5%)



ביטוח קצבת שאירים



- ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, ללא מרכיב החיסכון, הכולל תשלומי פנסיה לשאירים
- שיעור הזיכוי – 35%
- הסכום שבגיננו מוענק הזיכוי – עד 1.5% מההכנסה המזכה

