

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 32(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – חוק קופות גמל), ולפי סעיפים 36א ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הביטוח), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות

1. בתקנות אלה –

"יתרה צבורה" – הכספים שנצברו לזכותו של העמית בחשבונו בקופת הגמל;

"יום התחילה" – יום תחילתן של תקנות אלה לפי תקנה 12;

"קופת ביטוח מבטיחת תשואה" – תכנית ביטוח חיים מבטיחת תשואה שהיא קופת ביטוח;

"קופת גמל מבטיחת תשואה" – אחת מאלה:

(1) מנורה מבטחים יתר;

(2) ישיר ביטחון;

(3) אקסלנס גמולה;

(4) מנורה מבטחים אמיר;

(5) בר קרן גמולים;

"קצבת זקנה" – קצבה המשולמת לעמית מקופת גמל לקצבה, אשר הוא זכאי לקבלה החל בהגיעו לגיל המזכה בכך לפי תקנון הקופה או תנאי הפוליסה, לפי העניין;

"קצבת נכות" – תשלומים המשולמים לעמית מקופת גמל מדי חודש בחודשו באופן רציף, לפי תקנון הקופה או תנאי הפוליסה, לפי העניין, בשל מקרה שבו איבד העמית את כושרו לעבוד, כולו או חלקו, לרבות תשלומים המשולמים לחשבון העמית בקופת הגמל;

"קצבת שאירים" – קצבה המשולמת למוטב;

"קרן חדשה כללית" ו"קרן חדשה מקיפה" – כהגדרתן בסעיף 2(ו) לחוק קופות גמל.

2. (א) חברה מנהלת של קופת גמל רשאית לגבות דמי ניהול –

(1) מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בשיעור שלא יעלה על 1.05% לשנה;

(2) מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית – בשיעור שלא יעלה על 4%;

(3) לעניין מקבל קצבה, מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקופה למקבל הקצבה בשיעור שלא יעלה על 0.6% לשנה.

(ב) בתקנה זו, "קופת גמל" – למעט קופת ביטוח מבטיחת תשואה, קופת גמל מבטיחת תשואה, קרן ותיקה, קרן חדשה מקיפה, קרן חדשה כללית, קרן השתלמות, קופת גמל

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

² ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ה, עמ' 859.

בניהול אישי, קופת גמל מרכזית, קופת גמל ענפית, קופת גמל לדמי מחלה, קופת גמל לחופשה וקופת גמל למטרה אחרת.

3. (א) חברה מנהלת של קרן חדשה מקיפה רשאית לגבות דמי ניהול –

דמי ניהול מרביים
בקרן חדשה
מקיפה ובקרן
חדשה כללית

(1) מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, ולעניין מקבלי קצבה – מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל מקבלי הקצבה, למעט נכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן למי שהיה זכאי לקבל קצבה או קצבת נכות לפני יום כ"ט בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004) – בשיעור שלא יעלה על 0.5% לשנה;

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

(3) מתוך תשלומי הקצבה המשולמים למי שמקבל קצבה הנמוכה מקצבת מינימום – דמי ניהול בשיעור הקבוע בתקנונה, אשר לא יעלה על 6% מההפרש שבין קצבת מינימום לבין הקצבה המשולמת לעמית או לכל מוטביו יחד, לפי העניין; דמי ניהול כאמור אשר נגבים ממוטבים, ייגבו מכל אחד מהמוטבים לפי חלקו היחסי בסכום הקצבה המשולם לכל המוטבים יחד; לעניין זה –

"קצבה" – למעט קצבת שאירים המשולמת למוטביו של מי שהחל לקבל קצבת זקנה;

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

(ב) חברה מנהלת של קרן חדשה כללית רשאית לגבות דמי ניהול –

(1) מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בשיעור שלא יעלה על 1.05% לשנה;

(2) מתוך התשלומים המועברים לקרן בשל כל עמית – בשיעור שלא יעלה על 4%;

(3) לעניין מקבלי קצבה, מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל מקבלי הקצבה בשיעור שלא יעלה על 0.6% בשנה.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (ב), לגבי עמית שחברה מנהלת של קרן חדשה כללית גבתה עד יום ט' באייר התשס"ד (30 באפריל 2004), דמי ניהול מן התשלומים שהועברו בשלו –

(1) אם לא החל לקבל קצבה לפני יום א' בטבת התשס"ו (1 בינואר 2006) (בתקנת משנה זו – יום השינוי), יהיו דמי הניהול שרשאית חברה מנהלת כאמור, לגבות מתוך היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית או מן הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה לכלל העמיתים שהיא גבתה מהם דמי ניהול כאמור והחלו לקבל קצבה אחרי יום השינוי, לפי העניין –

(א) כל עוד לא החל לקבל קצבה –

(1) לעניין כספים שמקורם בתשלומים שנוכו מתוכם דמי ניהול – בשיעור שלא יעלה על 0.5% לשנה;

(2) לעניין כספים שמקורם בתשלומים שלא נוכו מתוכם דמי ניהול – בהתאם לאמור בתקנת משנה (ב).

(ב) מן המועד שבו החל לקבל קצבה –

(1) אם החל לקבל קצבה לפני יום התחילה – בשיעור שלא יעלה על 2% לשנה;

(2) אם החל לקבל קצבה ביום התחילה ואילך – בשיעור שלא יעלה על 0.6% לשנה;

(2) אם החל לקבל קצבה מהקרן לפני יום השינוי –

(א) יהיו דמי הניהול שרשאית החברה המנהלת לגבות מתוך הנכסים העומדים כנגד התחייבויותיה לכלל העמיתים שהיא גבתה מהם דמי ניהול כאמור לפני יום השינוי – בשיעור שלא יעלה על 0.5% לשנה;

(ב) דמי הניהול שרשאית החברה המנהלת לגבות מתוך תשלומיה לעמית, לא יעלו על 2% מהם או סכום של 60 שקלים חדשים לחודש, לפי הנמוך מביניהם; הסכום האמור יהיה צמוד למרד החל במרד של חודש ינואר 2013 עד המרד הידוע במועד התשלום לעמית.

4. דמי ניהול מרביים בקופות גמל אחרות
חברה מנהלת של קרן השתלמות, קופת גמל בניהול אישי, קופת גמל מרכזית, קופת גמל לדמי מחלה, קופת גמל לחופשה וקופת גמל למטרה אחרת, רשאית לגבות דמי ניהול מיתרת הכספים הצבורה בחשבונו של כל עמית, בשיעור שלא יעלה על 2% לשנה.

5. דמי ניהול מרביים בקופת גמל ענפית
קופת גמל ענפית תגבה דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לשיעור המרבי הקבוע בתקנה 4.

6. קופת גמל מסלולית
בקופת גמל מסלולית יחולו הוראות תקנות 2 עד 5 על כל מסלול השקעה כאילו היה חשבון נפרד.

7. הוראות שעה
בתקופה שמיום התחילה עד יום כ"ח בטבת התשע"ד (31 בדצמבר 2013), יהיו חברה מנהלת של קופת גמל, כהגדרתה בתקנה 2, וחברה מנהלת של קרן חדשה כללית, רשאיות לגבות, לעניין עמיתים אשר לא החלו לקבל קצבה לפני יום התחילה וכל עוד לא החלו לקבל קצבה, במקום דמי הניהול האמורים בתקנה 2(א)(1), 3(ב)(1) או 3(ג)(1)(א)(2) לעניין דמי הניהול הנגבים מהיתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, לפי העניין, דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 1.1% לשנה מתוך היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית.

8. דמי ניהול בחשבונו של עמיתים שהקשר עמם נותק או עמיתים שנפטרו
(א) על אף האמור בתקנות 2 עד 5 ו-7, גוף מוסדי יגבה מן היתרה הצבורה בחשבון העמית בקופת הגמל דמי ניהול, בשיעור שלא יעלה על 0.3% לשנה או בשיעור החודשי שגבה הגוף המוסדי מחשבון העמית במועד שבו נותק הקשר עמו או ביום שנודע בו לגוף המוסדי שהעמית נפטר, לפי העניין, לפי הנמוך מביניהם, בכל אחד ממקרים אלה:

(1) לעניין עמית שהקשר עמו נותק – בתום שנה מן המועד שבו הפך לעמית שהקשר עמו נותק, ולעניין מבוטח – בתום פרק הזמן שקצב הממונה בהוראות לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח לעניין איתור מבוטחים, אם לא הצליח גוף מוסדי ליצור קשר עם העמית האמור;

(2) לעניין עמית שנפטר שאינו מבוטח – אם הגוף המוסדי לא ביצע במשך התקופה האמורה בתקנה 4(ד) לתקנות האיתור את הפעולות כאמור בתקנה 4(א) עד (ג) בהן, למעט ההודעה לכתובתו של העמית שנפטר כאמור בתקנה 4(ב)(1) רישה לאותן תקנות, וכן לא שלח הודעה כאמור בתקופה הקבועה בתקנה האמורה, או לא ביצע במשך תקופה של שנה את הפעולות האמורות בתקנה 4(א)(2), (ב) ו-3(ג) לתקנות האיתור כאמור בתקנה 4(ה) בהן, לפי העניין;

(3) לעניין מבוטח שנפטר – אם הגוף המוסדי לא ביצע במשך תקופה שקצב הממונה בהוראות לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח פעולות לאיתור מוטבים שעליהן הורה הממונה באותן הוראות.

(ב) הצליח הגוף המוסדי ליצור קשר עם העמית שהקשר עמו נותק, רשאי הגוף המוסדי –

(1) לחזור ולגבות מחשבון העמית בקופת הגמל את שיעור דמי הניהול שגבה מחשבון העמית במועד שנותק הקשר עמו, למן היום שבו הצליח ליצור עמו קשר כאמור, בכפוף להוראות תקנות אלה ותקנות חוזי ביטוח, לפי העניין;

(2) לגבות מחשבון העמית בקופת הגמל את ההפרש בין שיעור דמי הניהול שגבה מחשבון העמית בתום שנה מן המועד שבו הפך לעמית שהקשר עמו נותק כאמור בפסקה (א)(1) ועד למועד שבו הצליח הגוף המוסדי ליצור קשר עם העמית (בפסקה זו – תקופת הניתוק) ל-0.5% לשנה מן היתרה הצבורה בחשבון העמית בקופת הגמל או לשיעור דמי הניהול שגבה מחשבון העמית במועד שנותק הקשר עמו, לפי הנמוך מביניהם, בשל תקופת הניתוק.

(ג) ביצע הגוף המוסדי את כל הפעולות האמורות בתקנת משנה (א) לעניין עמית שנפטר, לפי העניין, רשאי הוא לחזור ולגבות מחשבון העמית שנפטר בקופת הגמל את שיעור דמי הניהול שגבה מחשבון העמית במועד שבו נפטר העמית, למן היום שבו סיים לבצע את כל הפעולות כאמור, בכפוף להוראות תקנות אלה ותקנות חוזי ביטוח, לפי העניין.

(ד) הוראות תקנות משנה (א) עד (ג) לא יחולו על קופת גמל ענפית, על קרן ותיקה, למעט קרן ותיקה שזכויות העמית בה נקבעות לפי יתרתו הצבורה ועל חשבונות של עמיתים שנפטרו אשר החלו לקבל קצבת זקנה מכספים שהומרו לקצבה.

(ה) על אף האמור בתקנת משנה (א), בתום שלוש שנים מיום התחילה –

(1) לגבי עמיתים שביום התחילה התקיים לגביהם האמור בפסקה (2) להגדרה "עמית שהקשר עמו נותק" בתקנות האיתור יגבה הגוף המוסדי מן היתרה הצבורה בחשבונות של העמית בקופת הגמל דמי ניהול בשיעור הקבוע בתקנת משנה (א), אם לא הצליח ליצור קשר עם העמית שהקשר עמו נותק כאמור;

(2) לגבי עמיתים שלפני יום התחילה נודעה לגוף המוסדי פטירתם, ולא נתקיים לגביהם התנאי המפסיק כהגדרתו בתקנה 4(ד) לתקנות האיתור, יגבה הגוף המוסדי מן היתרה הצבורה בחשבונות של העמית שנפטר בקופת הגמל דמי ניהול בשיעור הקבוע בתקנת משנה (א), אם לא ביצע את כל הפעולות האמורות בתקנה 4(א) עד (ג) לתקנות האיתור, לפי העניין.

(ו) בתקנה זו –

"ביטוח חיים משתתף ברווחים" – כהגדרתו בתקנות חוזי ביטוח, למעט קופת ביטוח;

"חשבון" – חשבון בקופת גמל, ולגבי תכנית ביטוח – פוליסת הביטוח שהוצאה על פיה;

"ליצור קשר" – כהגדרתו בתקנות האיתור ואולם המונחים "חשבון", "מוטב", "עמית" ו"קופת גמל" המופיעים בהגדרה האמורה יתפרשו כהגדרתם בתקנה זו;

"מבוטח" – מבוטח בביטוח חיים משתתף ברווחים;

"מוטב" – כהגדרתו בחוק קופות גמל ואולם לעניין מבוטח – מי שזכאי לקבל כספים בהתאם לתנאי הפוליסה בשל מותו של מבוטח, לפי רישומי הגוף

המוסדי, ואם נודע לגוף המוסדי על זכאותו לפי כל דין של אדם אחר לכספים כאמור, יהיה אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם שולמו לפי תנאי הפוליסה;

“עמית” – לרבות מבוטח;

“עמית שהקשר עמו נותק” – כהגדרתו בתקנות האיתור ואולם המונחים “חשבון”, “עמית” ו”קופת גמל” המופיעים בהגדרה האמורה יתפרשו כהגדרתם בתקנה זו;

“קופת גמל” – לרבות ביטוח חיים משתתף ברווחים;

“תקנות האיתור” – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), התשע”ב–2012;

“תקנות חוזי ביטוח” – תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזי ביטוח), התשמ”ב–1981.

9. מועד גביית דמי ניהול
חברה מנהלת אשר גובה דמי ניהול לפי תקנות אלה מן היתרה הצבורה בחשבוננו של כל עמית, מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבות הקופה למקבל הקצבה או מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבות הקופה לכלל מקבלי הקצבה, רשאית לגבותם בשיעורים שווים במועד אחד מאלה:
(1) ביום העסקים האחרון של כל חודש;
(2) בסוף כל יום עסקים.

10. דמי ניהול בשיעור יחסי
לעניין תקנות 2(א)1, 3(א)1, (ב)1, ו-7(ג)1(א), 4, 5, 7 ו-8, יחויבו כספים שהופקדו לחשבון, נמשכו או הועברו ממנו במהלך החודש, בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שנוהלו בחשבון באותו חודש.

11. סייג לתחולה
תקנות 2 ו-7 לא יחולו לעניין פוליסות ביטוח שהוצאו על פי קופת ביטוח לפני יום התחילה.

12. תחילתן של תקנות אלה ביום י”ט בטבת התשע”ג (1 בינואר 2013).

ז’ בסיוון התשע”ב (28 במאי 2012)

(חמ 4421-3)

יובל שטייניץ
שר האוצר

³ ק”ת התשע”ב, עמ’ 696.

⁴ ק”ת התשמ”ב, עמ’ 300.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזי ביטוח) (תיקון), התשע”ב–2012

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 36א, 38 ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ”א–1981, אני מתקין תקנות אלה:

1. תיקון תקנה 1
בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזי ביטוח), התשמ”ב–1981³ (להלן – התקנות העיקריות), אחרי ההגדרה “ביטוח חיים משתתף ברווחים” יבוא:

¹ ס”ח התשמ”א, עמ’ 108.

² ק”ת התשמ”ב, עמ’ 300; התשס”ז, עמ’ 1095.

”קופת ביטוח” – כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),
התשס”ה-2005³.

2. בתקנה 6 לתקנות העיקריות – תיקון תקנה 6א

(1) בתקנת משנה (א), במקום הרישה עד המילים ”משתתף ברווחים” יבוא ”מכסח המנפיק פוליסת ביטוח חיים משתתף ברווחים שאינה קופת ביטוח (בתקנה זו – פוליסה שאינה קופת ביטוח)”;

(2) בתקנת משנה (א2), במקום הקטע המתחיל במילים ”פוליסות ביטוח חיים” והמסתיים במילים ”התשס”ה-2005” יבוא ”פוליסה שאינה קופת ביטוח”;

(3) בתקנת משנה (ב), במקום ”הקבועים” יבוא ”בפוליסת ביטוח חיים משתתף ברווחים”;

(4) בתקנת משנה (ג), במקום ”על פי הפוליסה” יבוא ”בפוליסת ביטוח חיים משתתף ברווחים” והמילה ”הקבועים” – תימחק.

3. תקנה 2 לא תחול על חוזי ביטוח שנכרתו לפני תחילתן של תקנות אלה. סייג לתחולה

4. תחילתן של תקנות אלה ביום י”ט בטבת התשע”ג (1 בינואר 2013). תחילה

ז’ בסיוון התשע”ב (28 במאי 2012)

(חמ 1411-3)

יובל שטייניץ
שר האוצר

³ ס”ח התשס”ה, עמ’ 889.

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון מס’ 4), התשע”ב-2012

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 32(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס”ה-2005¹, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנה 41 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ”ד-1964² תיקון תקנה 41 (להלן – התקנות העיקריות), תקנת משנה (ב) – תימחק.

2. תקנות 41 ו-53(ב) לתקנות העיקריות – בטלות. ביטול תקנות
41 ו-53

3. תחילתן של תקנות אלה ביום י”ט בטבת התשע”ג (1 בינואר 2013). תחילה

ז’ בסיוון התשע”ב (28 במאי 2012)

(חמ 129-3-1ת)

יובל שטייניץ
שר האוצר

¹ ס”ח התשס”ה, עמ’ 889.

² ק”ת התשכ”ד, עמ’ 1302; התשע”ב, עמ’ 702.