

29 בפברואר 2016

לכבוד  
לקוחות המשרד

א.ג.נ.,

### הנידון: טיוטה לתיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים קפ"ג, קפ"ג בניהול אישי

בתחילת חודש נובמבר פורסמה הטיוטה הנ"ל המתייחסת לתיקון 190 לפקודת מ"ה וכוללת מספר נושאים הרלוונטיים להתנהלות העתידית של קופות גמל בניהול אישי. להלן עיקרי הדברים:

1. נקבעה תקרת הפקדה לקופה בניהול אישי, בהיקף של כ-4 מ' ש. לקוח אשר יתרת נכסיו הנוכחית (בקופה) עולה על היקף זה – לא יוכל לבצע הפקדות נוספות לקרן.
2. הורחבה רשימת האוכלוסיות הרשאיות לנהל כספים במסגרת קופה בניהול אישי.

### להלן תזכורת לגבי עיקרי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה:

הגדרות:

1. "קצבה מוכרת" - קצבה שנובעת מתשלומים שבוצעו לקופת גמל (אשר אינה קרן ותיקה) ואשר העובד לא נהנה בגינם מהטבות מס (כולל קפ"ג בניהול אישי).
2. "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.

### **I. קצבה מוכרת:**

1. קביעת פטור מוחלט לקצבה מוכרת, הקצבה המוכרת תהנה מפטור ממס גם אם הזכאי לה קיבל גם מענקים פטורים וגם אם הוא זכאי לקצבאות אחרות שעליהן הוא מקבל פטורים נוספים.
  2. ניתן לבצע היוון פטור למרכיב הקצבה המוכרת, וזאת בהגיע העמית לגיל 60. בעת ההיוון ינוכה מס בשיעור 15% ממרכיב הרווח היחסי.
- על פי הגדרת "מרכיב הרווח היחסי" המס יחול גם על חלק הרווח שמקורו בשיעור עליית המדד.
3. הוספת פיסקה ו' העוסקת ביחיד שנפטרו והותיר אחריו כספים בקופת גמל לקצבה שמקורם בתשלומים פטורים ומהם ניתן לקבל קצבה מוכרת, כדלקמן:
- א. אם נפטר לאחר שמלאו לו 75 שנים, יראו אותו כמי שהיוון את הקצבה המוכרת יום לפני פטירתו.
  - ב. למרות האמור לעיל, אם מוטביו יבקשו להעביר את הכספים לחשבון חדש על שמם ולקבל קצבה מוכרת, גם הם ייהנו מהפטור בגינה לרבות על הרווחים, אולם במידה ויבחרו להוון את הקצבה המוכרת ינוכה מס משני מרכיבים:

- מרכיב ראשון – 15% מס מ"מרכיב הרווח היחסי" עד מועד הפטירה.
- מרכיב שני – 25% מס מהרווח הריאלי שנצבר מיום הפטירה ועד יום ההיוון.

ג. אם הנפטר כבר החל לקבל קצבה ויש מינימום תשלומים ליתרת תקופה, רשאים המוטבים להמשיך ולקבל הקצבה כקצבת שאירים או לבצע היוון תוך תשלום מס בשיעור 15% ממרכיב הרווח היחסי.

## II. קצבה מזכה:

קצבה מזכה שמקבל יחיד שהגיע לגיל פרישה, תהיה פטורה ממס עד לסכום שלא יעלה על 67% (נכון לשנת 2016 - 49%) מתקרת הקצבה המזכה (תקרת קצבה מזכה נכון ל 2016 - 8,380 ₪).

## **אין כאמור לעיל לזהות יוצר, מומלץ להתייעץ עם משרדנו לצורך בחינת יישום האמור בחוק.**

משרדנו לשירותכם בכל שאלה שתתעורר.

בכבוד רב

חייקין כהן רובין ושות'

רואי חשבון