

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון),

התשפ"ג-2023

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 22(א) ו-1(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005' (להלן – החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

- תיקון תקנה 19
1. בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964² (להלן – התקנות העיקריות), בתקנה 19, במקום תקנת משנה (ב) יבוא:
"ב) על אף האמור בתקנות משנה (א) ו-(ב) –
(1) הפקדות המעביד והעובד בקרן חדשה מקיפה לא יעלו על תקרת ההפקדה החודשית;
(2) הפקדות המעביד והעובד לקופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח יהיו רק בשל חלק מן המשכורת העולה על התקרה החודשית של השכר המבוטח, ובלבד שהופקד בעבור העובד בקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, בחודש שבו בוצעה הפקדה לקופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח, סכום העומד על תקרת ההפקדה החודשית לפחות."
- תיקון תקנה 19א
2. בתקנה 19א לתקנות העיקריות, אחרי תקנת משנה (ג) יבוא:
"ד) חברת ביטוח תהיה רשאית לקבל הפקדות מעמית עצמאי בשנת מס מסוימת לקופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח, רק אם העמית הפקיד באותה שנת מס לקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, סכום העומד על מכפלת תקרת ההפקדה החודשית ב-12, לפחות."
- תחילה
3. תחילתן של תקנות אלה ביום ט"ו באלול התשפ"ג (1 בספטמבר 2023) (להלן – יום התחילה).
- סייג לתחולה
4. תקנות 19(ב) ו-19א(ד) לתקנות העיקריות, כנוסחן בתקנות 1 ו-2 לתקנות אלה, לא יחולו לעניין פוליסת ביטוח שהוצאה על פי קופת ביטוח לפני יום התחילה; נוסף על האמור, תקנות 19(ב) ו-19א(ד) לתקנות העיקריות, כנוסחן בתקנות 1 ו-2 לתקנות אלה, לא יחולו לעניין פוליסת ביטוח שהועברו אליה כספים לאחר יום התחילה לפי סעיף 23 לחוק מפוליסת ביטוח אחרת שהוצאה על פי קופת ביטוח לפני יום התחילה ועל כל פוליסת ביטוח נוספת שתוצא לאחר יום התחילה ושיועברו אליה הכספים המועברים כאמור; לעניין פוליסת ביטוח שחל לגביה הסייג לתחולה לפי תקנה זו, ימשיכו לחול תקנות 19 ו-19א לתקנות העיקריות כנוסחן ערב תחילתן של תקנות אלה.

י"ד בתמוז התשפ"ג (3 ביולי 2023)

(חמ 129-3-1ת)

בצ'אל סמוטריץ'
שר האוצר

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשפ"ב, עמ' 864.
² ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302; התשע"ח, עמ' 1002.