

1 תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון), התשס"ג-2003

(תיקונים שונים - שולבו בכללים העיקריים).

20. תחילה

(תיקון התשס"ה)

(א) תחילתן של תקנות אלה, למעט תקנה 44(ג) לתקנות העיקריות כנוסחה בתקנה 13(1) ולמעט המפורטות בתקנת משנה (ב), ביום כ"ז בטבת התשס"ג (1 בינואר 2003) (להלן - יום התחילה), אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.
(ב) תחילתן של תקנות 12, 14, 15 ו-17, לענין תקנות 42, 45, 46, 49 ו-49 לתקנות העיקריות, ביום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004) (להלן - יום המעבר).

21. תחולה והוראות מעבר

(תיקון התשס"ה)

(א) תקנות אלה יחולו גם על חשבון קופת גמל שנפתח לפני יום התחילה וגם על תשלומים ששולמו לקופת הגמל לפני יום התחילה, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.

(ב) תקנה 2 לענין תקנה 6(א) לתקנות העיקריות, תחול על אישור קופת גמל שניתן ביום המעבר ואילך.

(ג) (1) הוראת תקנה 19(ב) לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 3, והוראות תקנה 44(ג) עד (ה) לתקנות העיקריות, כנוסחן בתקנה 13, לא יחולו על קופות גמל שבהן משלם העמית השכיר ביום פרסומן של תקנות אלה, תשלומים שלא בקופת הגמל שאליה שילם המעביד את תשלומיו בעבורו.

(2) הוראת תקנה 44(ד) (2) תחול על פוליסה שהוצאה לפני שנת המס 2003 בלבד.

(ד) תקנה 5 לענין תקנה 33א(ב) לתקנות העיקריות, תחול על העברה שנעשתה ביום התחילה ואילך.

(ה) (נמחקה).

(ו) תקנות 6(3) ו-7(1) ו-3(3) לענין תקנות 34(ד) (2) ו-(ה) ושל תקנה 35(א) ו-(ד) לתקנות העיקריות, יחולו על תשלומים ששולמו לקופת הגמל ביום כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000) ואילך והוראות התקנות כנוסחן לפני התיקון, יחולו על תשלומים ששולמו עד לאותו מועד וכן על רווחים שמקורם באותם התשלומים.

(ז) תקנה 9(2) לענין תקנה 38(ד) לתקנות העיקריות, תחול על תשלומים ששולמו לקופת הגמל ביום י"ב באלול התשנ"ה (7 בספטמבר 1995) ואילך.

(ח) תקנה 17 לענין תקנה 49א לתקנות העיקריות, תחול על תשלומים לקופת גמל ששולמו לפני יום התחילה ואולם לענין קופת ביטוח יחולו הוראות אלה:

(1) בקופת ביטוח שהיא קופת ביטוח לקצבה - על תשלומים ששולמו בשנת המס 2000 ואילך;

(2) בקופת ביטוח אחרת - על תשלומים ששולמו ביום התחילה ואילך;

(3) בתשלומים ששולמו לפני שנות המס הקבועות בפסקאות (1) או (2), לפי הענין, תחולק הצבירה בין מרכיב תשלומי העובר למרכיב תשלומי המעביד, לפי שיעור התשלומים ששולמו לקופת גמל, על ידי העובד

ועל ידי המעביד, למעט תשלומיו של המעביד על חשבון מחויבותו לפי חוק פיצויי פיטורים.

(ט) בתקנה 17 לענין תקנות 49ב, 49ג ו-49ד, לתקנות העיקריות יחולו -

(1) בקופות גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח - על תשלומים ששולמו ביום התחילה ואילך;

(2) בקופות גמל שהן קופות ביטוח - על פוליסות שהוצאו ביום המעבר ואילך, ואולם לענין תשלומים בפוליסות שהוצאו לפני יום המעבר, רשאי הנציב להורות על אופן חישוב הרווחים ועל אופן זקיפתם, בתנאים ובתיאומים שקבע.

(י) תקנה 11 לענין תקנה 41כט לתקנות העיקריות, תחול גם על הסכמי עבודה שנחתמו לפני יום התחילה, אם התקיימו בהם התנאים המנויים בתקנה ואם המעביד והעובד שהוא עמית בקופת הגמל לקצבה שאינה קופת ביטוח ביום התחילה, חתמו על הסכם עבודה חדש העומד בתנאי התקנה, עד יום המעבר.

(יא) תקנה 12 לענין תקנה 42 לתקנות העיקריות, תחול על תכניות ביטוח שהוצאו ביום המעבר ואילך.

(יב) (1) תקנה 14 לענין תקנה 45 לתקנות העיקריות, תחול על פוליסות ביטוח שהוצאו ביום המעבר ואילך;

(2) לענין קופות ביטוח שנפתחו לפני יום י"ט באב התשנ"ט (1 באוגוסט 1999) רשאית קופת ביטוח לרכוש לעמית כיסוי ביטוחי לפי הוראות אלה:

(א) הכיסוי הוא מפני סיכון מוות מתאונה, נכות מתאונה, נכות מקצועית, נכות רגילה, שחרור מתשלום פרמיה באבדן כושר עבודה, פיצוי חודשי באבדן כושר עבודה, ביטוח למקרה מוות של בן או בת הזוג או מחלות קשות או קטלניות, ובלבד שהכיסוי היה כלול בתכנית הביטוח של העמית לפני המועד הקבוע בתקנת משנה זו;

(ב) שיעור הפרמיה לכיסוי הסיכון הביטוחי נקבע בתנאי הפוליסה כאמור; ולענין הכיסוי בשל אבדן כושר עבודה - הוא אינו עולה על 2.5% מהמשכורת שבשלה משלם המעביד לקופת הביטוח, ולגבי עמית עצמאי - אינו עולה על 20% מתשלומי הכוללים לקופת הביטוח;

(ג) הכיסוי לא ינוכה ממרכיב הפיצויים.

(3) לענין קופת ביטוח שנפתחה ביום י"ט באב התשנ"ט (1 באוגוסט 1999) ועד לתום שנת המס 2003 - לא ינוכה מתשלום על פי תקנה 19 כיסוי ביטוחי למעט כיסוי סיכון מוות בשיעור שאינו עולה על 10% מסכום תשלומיו של המעביד על פי אותה תקנה, אלא אם כן ביקש העמית כי יחולו עליו הוראות תקנה 45 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 14; ביקש כאמור, תחול בחירתו מאותו מועד והוא לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו.

(יג) תקנה 15 לענין תקנה 46 לתקנות העיקריות, תחול על פוליסות ביטוח שהוצאו ביום המעבר ואילך.

ט"ז באדר א' התשס"ג (18 בפברואר 2003)

סילבן שלום

שר האוצר

[1]. ק"ת 6230, התשס"ג (9.3.2003), עמ' 575.

תיקון:ק"ת 6377, התשס"ה (17.3.2005), עמ' 566 (תחילת התיקון - רטרואקטיבית מיום 1.1.2003)

[2]. ראו לעיל בעמוד 10751.