



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ז' בתמוז התשע"ה
24 ביוני 2015

חוזר גופים מוסדיים 2015-9-26
סיווג: כללי

הפקדת כספים במעמד עצמאי לקופת גמל בניהול אישי

בתוקף סמכותי לפי תקנה (4)2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009 (להלן – **התקנות**), אני מורה כדלקמן:

1. כללי

הוראת תקנה (4)2 לתקנות קובעת כי בקופת גמל בניהול אישי ניתן לנהל, בין היתר, כספים של עמית עצמאי, שאינם כספים שהופקדו לגבי הכנסה לפי סעיף (2)2 לפקודת מס הכנסה, בשיעור או בסכומים שיורה עליהם הממונה.

בהתאם לתקנה האמורה, קובע חוזר זה הוראות לעניין אפשרות להפקדת כספים כאמור.

2. הפקדת כספים בקופת גמל בניהול אישי

בקופת גמל בניהול אישי, ניתן לנהל כספים של עמית עצמאי שהופקדו לקופת גמל לקצבה, בסכום שאינו עולה על ארבע פעמים הסכום הקובע, ובלבד שהתקיים אחד מאלה:

א. מופקד לזכותו של העמית סכום בגובה הסכום הקובע בקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל בניהול אישי;
ב. העמית מקבל קצבה מקופת גמל לקצבה או מקבל פנסיה תקציבית, שאינה פחותה מסכום הקצבה המזערי;

ג. הכספים שיופקדו בקופת גמל בניהול אישי הם כספים שהועברו לחשבון חדש בהתאם להוראות לפי סעיף 23(א)(א2) או (ב) לחוק.

לעניין זה -

"**החוק**" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

"**הסכום הקובע**" - סכום בגובה מכפלת סכום הקצבה המזערי במכפיל ההמרה להון;

"**מכפיל ההמרה להון**" - כהגדרתו בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה;

"**סכום הקצבה המזערי**" ו-"**פנסיה תקציבית**" - כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קופות גמל בניהול אישי.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון