

(2) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(א1) קופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח";

(3) בפסקה (4), במקום "לקצבה" יבוא "משלמת לקצבה";

(4) אחרי פסקה (4) יבוא:

"(א4) קופת גמל לא משלמת, לקצבה שהיא קופת ביטוח";

(2) אחרי סעיף 17 יבוא:

"הגבלות לעניין ביצוע עסקה בין לקוח לבין גוף מוסדי (א) יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני לא יבצע בעבור לקוח עסקה עם גוף מוסדי ולא יתווך בין לקוח לבין גוף מוסדי, אלא אם כן קיים בין היועץ הפנסיוני או סוכן הביטוח הפנסיוני, לפי העניין, לבין הגוף המוסדי, הסכם בכתב שבין תנאיו חיוב היועץ הפנסיוני או סוכן הביטוח הפנסיוני בתנאים הקבועים לפי סעיף 30 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

(ב) על ביצוע עסקה ועל תיווך כאמור בסעיף קטן (א) יחולו, בשינויים המחויבים, הוראות לפי חוק הפיקוח על הביטוח והוראות לפי חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981⁵ (בסעיף קטן זה – חוק חוזה הביטוח), החלות על סוכן ביטוח ועל עיסוק בתיווך לעניין ביטוח, ואולם לא יחולו לעניין עסקה או תיווך כאמור המבוצעים בידי יועץ פנסיוני –

(1) הוראות סעיף 33(א) לחוק חוזה הביטוח;

(2) הוראות לפי חוק הפיקוח על הביטוח הנוגעות לחובותיו של מבטח בשל משא ומתן של סוכן הביטוח לקראת כריתתו של חוזה הביטוח או הנוגעות לכריתת חוזה הביטוח";

(3) בסעיף 31(ב)(2), המילים "והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף" – יימחקו.

15. בפקודת מס הכנסה⁶ –

(1) בסעיף 9א(ה)(1), המילים "מהיוון הקצבה המוכרת או" והמילים "לפי הנמוך מביניהם" – יימחקו;

(2) בסעיף 32, בפסקה (14) –

(א) בפסקת משנה (ב), במקום "לא יותרו ניכויים" יבוא "יותרו ניכויים", במקום "העולה על 2.5%" יבוא "של עד 3.5%", אחרי "שהיא הכנסה חייבת" יבוא "ובלבד שניכויים לפי פסקת משנה זו, לא יותרו בשל הכנסה כאמור, העולה על סכום השווה לסך כל השכר הממוצע במשק בשנת המס כשהוא מחולק ב־3 ובכל מקום, במקום "5%" יבוא "4%";

(ב) במקום ההגדרה "מרכיב תגמולי המעביד" יבוא:

"השכר הממוצע במשק" ו"מרכיב תגמולי המעביד" – כהגדרתם בסעיף 3(ה3)(2);";

תיקון פקודת מס הכנסה – מס' 163

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 94.

⁶ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשס"ח, עמ' 158.

(3) בסעיף 445 א –

- (א) בסעיף קטן (א)2, המילים "במסגרת תכנית לפנסיה מקיפה" – יימחקו;
(ב) בסעיף קטן (ב), המילים "במסגרת תכנית לפנסיה מקיפה," – יימחקו, ובסופו יבוא "או שישולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים";
(ג) בסעיף קטן (ג) –

(1) בהגדרה "ביטוח חיים", בסופה יבוא "שאינו כולל תשלומי פנסיה לשאירים";

(2) אחרי ההגדרה "ביטוח חיים" יבוא:

"ביטוח קצבת שאירים" – ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, בלא מרכיב החיסכון, הכולל תשלומי פנסיה לשאירים";

(3) ההגדרה "פנסיה מקיפה" – תימחק;

(ד) בסעיף קטן (ד)2, במקום פסקת משנה (ב) יבוא:

(ב) (1) לעניין יחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה – 5% מהכנסתו המזכה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

(2) לעניין יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסת עבודה – 7% מהכנסתו המזכה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד, ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים כאמור בסעיף קטן (א)1, לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) ובשל הכנסה שאינה מעבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה של היחיד";

(ה) בסעיף קטן (ה), בפסקה (2)ב –

(1) בפסקת משנה (1), בסופה יבוא "ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של העמית המוטב";

(2) בפסקת משנה (2) –

(א) במקום פסקת משנה (א) יבוא:

"(א) 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא יעלה על 1.5% מהכנסתו כאמור, ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים לפי סעיפים קטנים (א)1 ו-(ב)1, ולביטוח קצבת שאירים לפי סעיף קטן (ב) לא יעלה על 5% מהכנסתו כאמור";

(ב) בפסקת משנה (ב), בסופה יבוא "ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים כאמור בסעיף קטן (ב) לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת".

16. (א) הוראת הסיפה של סעיף 7 לחוק העיקרי, כנוסחה בסעיף 2(3) לחוק זה, תחול גם על מבטח שערב יום תחילתו של חוק זה (להלן – יום התחילה) פעל כדין כחברה מנהלת של קופת גמל לקצבה מכוח רישיון שניתן לו לפי הוראות סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כנוסחו ערב יום התחילה, המבקש לנהל מיום התחילה ואילך קופת גמל נוספת; לעניין זה, "חברה מנהלת", "מבטח" ו"רישיון חברה מנהלת" – כהגדרתם בחוק העיקרי.
- (ב) הוראת הסיפה של סעיף 20(א) לחוק העיקרי, כנוסחה לפני ביטולה בסעיף 14(ג1) לחוק זה, תמשיך לחול לגבי כספים שהופקדו בקופת גמל בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008.

רוני בר-און
שר האוצר

אהוד אולמרט
ראש הממשלה

דליה איציק
יושבת ראש הכנסת

שמעון פרס
נשיא המדינה