



# קופות מרכזיות לפיצויים

---

מצגת מידע למעסיקים



## מעסיקים יקרים

כלל פנסיה וגמל מעמידה לרשותכם מערך שירות מקיף ועוטף לקוח אשר מלווה אתכם בצמתים החשובים במהלך העסקים וביחסיכם כמעסיק הדואג להבטחת זכויות עובדיו.

כחלק מתפיסת השירות הכוללת של החברה, ריכזנו עבורכם את עיקרי ההוראות והשינויים האחרונים בתחום קופות הפיצויים המרכזיות, וזאת כפי שפורסמו בחוזרי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ורשות המיסים במהלך שנת 2017. אנו מקווים שהמידע יסייע ויקל עליכם ביישום הוראות חוזרים אלו.

**בברכה,**

**אבי רוזנבאום, משנה למנכ"ל**

**מנכ"ל כלל פנסיה וגמל**

**ומנהל חטיבת פנסיה, גמל ומוצרים פיננסיים**



## רקע

קופת גמל מרכזית לפיצויים - מכשיר חסכון שנועד להבטיח תשלום פיצויי פיטורים של מעביד לעובדיו ע"פ חוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963.



עד להסדרת התחום בשנת 2003, בעל הקופה ביצע משיכות כספים ללא בקרה על אופי המשיכה, ובלבד שעמד בחבות המס המוטלת עליו.



חוק קופות הגמל משנת 2005, העביר את האחריות הרגולטורית לניהול ותפעול הקופות לידי הממונה על שוק ההון. יחד עם זאת לעניין המיסוי, נותרו הוראות דיני המס כפי שהיו.



בעקבות תיקון 3 משנת 2008, נחסמה האפשרות להפקיד כספים נוספים לקופות, וזאת במטרה להעביר את ניהול כספי הפיצויים לקופת הגמל האישית של העובד (בעיקר קרנות פנסיה).





# תקציר ההוראות החדשות

באפשרותך לפרק את הקופה המרכזית לפיצויים שבבעלותך לקופות גמל אישיות של עובדיך ולהעביר אליהם את הכספים, וזאת בכפוף לעמידה בהוראות החוזרים.



מתן הוראות לשימוש "בעודף" - המקרים בהם סך הכספים שהצטברו בקופה המרכזית גבוהים מהחבות שלך לעובדי 2007, והשימוש בו למימון ההפקדות השוטפות לפיצויים.



מתן הוראות מיסוי והוראות הנוגעות למעסיק שבבעלותו קופה מרכזית לפיצויים ואינו מעסיק עובדים.



מתן הוראות לגבי הסדרת הבעלות בקופה המרכזית לפיצויים במקרים בהם קיים פער בין בעליה של הקופה ובין המעסיק של העובדים שעבורם מופקדים הסכומים.





# מערך שירות עוטף מעסיק



דסק שירות למעסיקים בטלפון  
שמספרו 03-9420434 או  
בדוא"ל שכתובתו  
[ServiceEmployers@Clal-Ins.co.il](mailto:ServiceEmployers@Clal-Ins.co.il).



חדשות ועדכונים בדוא"ל –  
לכניסה לרשימת התפוצה  
שלנו, שלח/י את פרטי  
איש/ת הקשר שלך ואת  
הח.פ לדוא"ל שכתובתו  
[OhadHu@Clal-Ins.co.il](mailto:OhadHu@Clal-Ins.co.il).



קובץ אקסל במבנה  
שכולל את השדות  
הנדרשים לדיווח רו"ח  
לפיצול הקופה



פורמט מובנה ויעודי  
לאישור רו"ח להעברת  
כספים מהקופה המרכזית  
לקופות האישיות של  
העובדים



פורמט מובנה ויעודי  
לאישור רו"ח או עו"ד  
לשימוש בעודף שבקופה  
המרכזית לפיצויים



# שאלות? ותשובות!



אילו מסמכים עלי להעביר כדי למשוך את העודף מהקופה המרכזית לפיצויים?

אישור רו"ח/עו"ד על קיום עודף בקופה מרכזית לפיצויים והשימוש בו

צילום המחאה או אישור ניהול חשבון

פרוטוקול מורשי חתימה עדכני

אישור מבית דין לעבודה למשיכת העודף



אילו מסמכים עלי להעביר כדי לבצע את ההעברה לחשבונות עובדי?

אישור רואה חשבון

רשימת העובדים שאליהם יועברו הכספים

פרוטוקול מורשי חתימה עדכני



# שאלות? ותשובות!

האם ניתן להעביר את הכספים שחסכתי בקופה המרכזית לפיצויים לקופות האישיות של עובדי?



**באפשרותך להעביר כספים מהקופה המרכזית לפיצויים לעובדי 2007, שהינם עובדים שהחלו לעבוד אצלך לפני ה- 31/12/2007 ובלבד שהם עדיין מועסקים על ידך.**



אני רוצה לפרק את הקופה לכל עובדי, כלומר גם לעובדי 2007 וגם לעובדים שהחלו לעבוד לאחר מכן – האם זה אפשרי וכיצד?



**החוזרים מאפשרים להעביר כספים מהקופה המרכזית לקופות אישיות לעובדי 2007 בלבד.**



מה הם התנאים שעלי לעמוד בהם לצורך העברת הכספים לחשבונות עובדי 2007?



**ההעברה אפשרית בתנאי שסך ההעברה לעובדי 2007 אינו עולה על תקרת ההעברה הקבועה בחוזר, בכפוף לאישור מתאים של ר"ח, ובתנאי שהסכום להעברה לעובד מסוים תואם לסכום שהוגדר בחוזרים.**





# שאלות? ותשובות!

כיצד עלי לבצע את תחשיב העודף בקופה?



**העודף הינו ההפרש שיוותר בקופה המרכזית לאחר ניכוי הסכומים להם זכאים עובדי 2007 ובתוספת סכום במחלוקת (תביעה משפטית), כפול 110%. בחוזר מ"ה קיימת דוגמא מספרית לחישוב העודף.**



האם העו"ד שלי יכול לאשר את ההעברה מהקופה המרכזית לחשבון העובד?



**רק רו"ח יכול לאשר את ההעברה - באתר האינטרנט של החברה תוכל למצוא פורמט למילוי ע"י רוח. לתשומת לבך, אישור שאינו מלא ימנע מאתנו לבצע את ההעברה לקופות האישיות של עובדיך.**



האם העובד צריך לחתום על טופס הצטרפות?



**לא. העברת הכספים אינה דורשת חתימה על טופס הצטרפות, וכל הפרטים הדרושים לנו יתקבלו במצורף לאישור רו"ח שתעביר לנו.**







# שאלות? ותשובות!

באיזה מסלול השקעה יושקעו הכספים בקופה האישית של העובד?



**הכספים יושקעו במסלולי ברירת המחדל. לאחר ההעברה, העובד יוכל לבחור לשנות מסלול השקעה, לשנות פרטים, לקבוע מוטבים וכו', ואנו נשמח לבצע את השינוי המבוקש.**



העסק שלי מוזג עם עסק אחר, והקופה המרכזית עדיין רשומה על שם הבעלים הקודם. כיצד עלי לנהוג לצורך העברת הכספים לעובדי 2007 מהקופה המרכזית?



**אם הבעלות על הקופה היא של ישות אחת והזהות הרשומה כמעסיק הינה של ישות אחרת כתוצאה ממיזוג או העברת נכסים (עפ"י הוראות סעיף 2 לפקודת מ"ה), תידרש להציג את "החלטת המיסוי למיזוג מרכזית" שניתנה לך ע"י רשות המיסים, בנוסף לשאר המסמכים הרלוונטיים. אם לא קיבלת החלטה מרשות המיסים, עליך לפנות למחלקת קופות גמל בחטיבה המקצועית שברשות המיסים יחד עם אישור רו"ח על ביצוע מיזוג עד ליום 31/12/2017.**





# שאלות? ותשובות!

יש לי קופה מרכזית לפיצויים ואין לי עובדים. האם אני יכול למשוך את הכסף ממנה ובאילו תנאים?



**לצורך המשיכה תידרש להמציא אישור מבית דין לעבודה שמורה לנו לפדות לטובתך את הכספים. לתשומת לבך, אם לא תתקבל הוראה אחרת מרשויות המס, ינוכה מהפדיון המס המרבי הקבוע בחוק.**



אם לא השתמשתי בעודף בשנה זו, מה אני מפסיד?



**לפי סעיף 3ד' לפקודת מס הכנסה, העודף הינו הכנסה עסקית לכל דבר ועניין. לכן, אם לא השתמשת בעודף, לא תוכל להכיר בו כהוצאה בשנה זו, ובמידת הצורך, לא תוכל לקזז כנגדו הפסדים.**



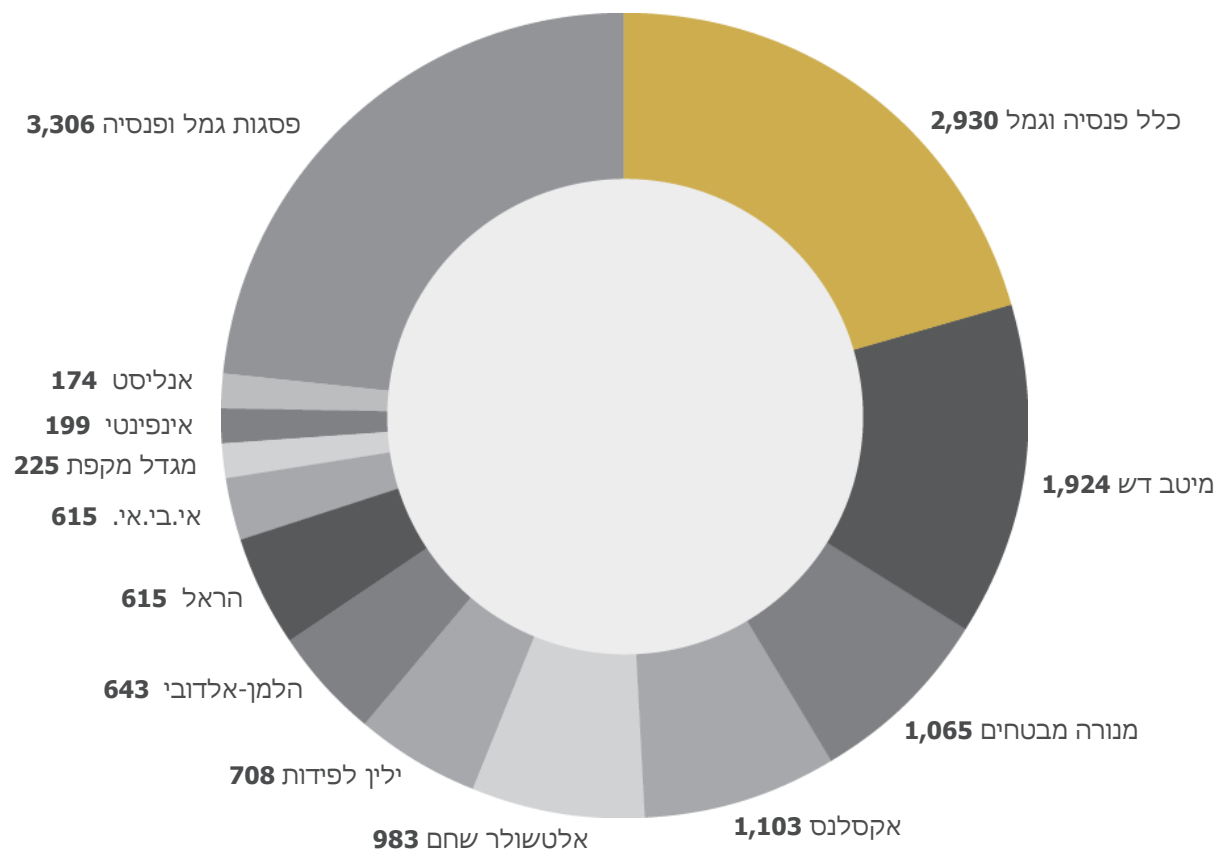
האם ניתן לפרק קופה מרכזית שמנוהלת בחברה אחרת לקופות האישיות של עובדי שבכלל פנסיה וגמל?



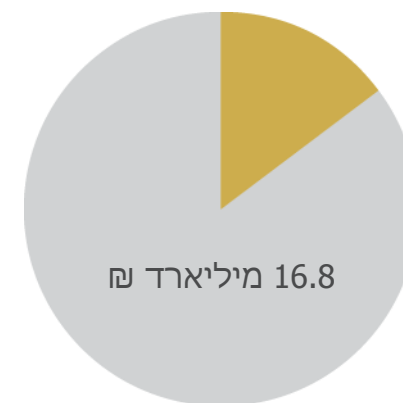
**לא, חוזר הרשות קבע שהפירוק יבוצע באותה חברה מנהלת שבה מתנהלת הקופה המרכזית לפיצויים.**



# שוק קופות הגמל המרכזיות לפיצויים בישראל



**2.93** מילארד ₪ בכלל פנסיה וגמל  
כ-**17%** מנתח השוק



\* נכסים מנוהלים בקופות מרכזיות לפיצויים לפי חברה מנהלת (במיליוני ₪)

\* לא כולל חברות מנהלות של קופות גמל מרכזיות ענפיות  
\* נכון לאוקטובר 2017

# נשמח לעמוד לשירותך לפרטים ושאלות נוספות

פנה/י לדסק מעסיקים בטלפון: 03-9420434

או באתר האינטרנט שכתובתו [Clal.co.il](http://Clal.co.il)

