

שינויי חקיקה

מסלולי השקעה בפוליסות המוכרות כקופת גמל - ביטוחי מנהלים ותגמולים לעצמאיים.

בחודש פברואר 2015 פרסם הממונה חוזר בנושא מסלולי השקעה בקופת גמל. החוזר קובע כי על הגופים המוסדיים המנהלים את כספי החיסכון הפנסיוני לנהל מסלולי השקעה אשר יוגדרו כברירת מחדל, שבהם מדיניות ההשקעה תותאם לגיל החוסכים. מטרת ההוראה לפי ההנחיה הינה לצמצם את התנודתיות בתוצאות ההשקעות ככל שמתקרב מועד הפרישה לגמלאות, ועל ידי כך לצמצם פגיעה אפשרית בגובה הקצבה של החוסך לפני יציאת החוסך לגמלאות. נקבע כי גוף מוסדי ינהל בכל אחת מקופות הגמל לרבות קופות ביטוח, שלושה מסלולי השקעה אשר יוגדרו כברירת מחדל תלויי גיל, והמעבר ביניהם יבוצע אוטומטית לפי גילו של המבוטח. בנוסף ינוהלו מסלולי השקעה יעודיים למקבלי קצבאות ומסלולי השקעה מתמחים. כל מבוטח יוכל לבחור אם להשקיע את כספי החיסכון הפנסיוני שלו במודל תלוי המותאם לגילו או במסלולי השקעה מתמחים.

תחולת המודל:

מצטרפים חדשים:

האפשרות להצטרף למודל מנהל תלוי גיל והגדרתו כברירת מחדל לכל מי שלא בחר מסלול השקעות, תחול על מצטרפים חדשים החל ב- 1.1.2016. על הגופים המוסדיים חלה חובה לייצע את המבוטחים על מעבר בין המסלולים לפי המודל במסגרת הדיווח השנתי העוקב אחר החודש בו בוצע השינוי.

מבוטחים פעילים:

מבוטחים אשר רכשו פוליסות משתתפות ברווחים החל בשנת 2004 ואילך יוכלו להצטרף למודל החל ב- 1.1.2016. מבוטחים במסלול הכללי יקבלו על כך הודעה במחצית הראשונה של השנה.

מבוטחים אשר רכשו פוליסות משתתפות ברווחים לפני שנת 2004 יוכלו להצטרף למודל החל ב- 1.1.2017.

מבוטחים אשר יחלו לקבל קצבת זקנה ב- 1.2016 ואילך מפוליסה משתתפת ברווחים שהחלה ב- 1.1.2004.

מקבלי קצבה:

יקבלו את הקצבה בצמוד למסלול השקעה ייעודי למקבלי קצבה.

מבוטחים אשר יחלו לקבל קצבת זקנה ב- 1.2017 ואילך מפוליסה משתתפת ברווחים שהחלה לפני- 1.1.2004.

יקבלו את הקצבה בצמוד למסלול השקעה ייעודי למקבלי קצבה.

מקבלי פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה:

מבוטחים אשר יחלו לקבל פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה ב- 1.2016 ואילך מפוליסה משתתפת ברווחים שהחלה ב- 1.1.2004 יקבלו את הקצבה החל מתשלום 25 בצמוד למסלול השקעה ייעודי למקבלי קצבה.

מבוטחים אשר יחלו לקבל פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה ב- 1.2017 ואילך מפוליסה משתתפת ברווחים

שהחלה לפני- 1.1.2004 יקבלו את הקצבה החל מתשלום 25 בצמוד למסלול השקעה ייעודי למקבלי קצבה. ההסדרה כוללת גם הנחיות ביחס לשמות מסלולי ההשקעה במוצרים לחיסכון פנסיוני ותיאור מדיניות ההשקעות. בעקבות הסדרה זו עלה צורך לעדכן מדיניות ולשנות שמות בחלק ממסלולי ההשקעה המשווקים. הודעות לעניין זה נשלחו למבוטחים.

תיקון לפקודת מס הכנסה

בחודש דצמבר 2015 פרסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ו-2015 לאחר שעבר בקריאה שניה ושלישית. התיקון לפקודת מס הכנסה מצמצם את הטבות המס להפקדות לחיסכון פנסיוני לבעלי משכורת גבוהה כך שהחל משנת 2016 ניתן להטבה עד לתקרה של פעמיים וחצי מהשכר הממוצע במשק (שמ"מ) וזאת במקום ארבע פעמים השכר הממוצע במשק שהיה קבוע עד 2015. בהתאמה גם ההטבה שניתנת בגין רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה תקטן עקב הקטנת סכום התקרה לפעמיים וחצי מהשכר הממוצע במשק.

תיקונים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ה - 2005, ובחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005

בחודש דצמבר 2015 פרסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ו-2015 לאחר שעבר בקריאה שניה ושלישית. במסגרת תיקון החוק מוסדרים הנושאים כדלקמן:

- (1) עיגון זכות העובד לקבל ייעוץ מבעל הרישיון שבו הוא בחר ואיסור על מעסיקו להתנות על ביצוע העסקה במוצר על ידי בעל רישיון מסוים או לתת הטבות לעובד בגין בחירה בבעל רישיון מסוים;
 - (2) קביעה כי סוכן ביטוח פנסיוני לא יוכל לשווק מוצר פנסיוני או לקבל בשל עמלה אם הוא או גוף קשור בו מבצע עבור המעביד שירותי תפעול, אלא אם יתקיימו התנאים המנויים בהצעה, ביניהם, חובת גביית תשלום, בסכום או בשיעור מינימאלי, בגין שירותי תפעול מהמעסיק;
 - (3) לקוחות שיש להם ידע מספק לביצוע פעולות במוצרים פנסיוניים יוכלו לבצע ללא צורך בייעוץ במגבלות מסוימות
- (4) ייאסר על סוכן ביטוח פנסיוני לקבל כל טובת הנאה בקשר עם הפצת מוצר או ביצוע פעולה במוצר למעט תשלומים ישירים מהלקוח או קבלת עמלה מגוף מוסדי.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד - 2014 ("תקנות התשלומים"), לרבות חוזרים והנחיות נלוות לעניין זה.

בפברואר 2016 נכנסו לתוקפן תקנות המחייבות חלק גדול מן המעסיקים להעביר מדי חודש את התשלום לגופים המוסדיים עבור החיסכון הפנסיוני יחד עם פירוט נתונים במבנה אחיד. הגופים המוסדיים נדרשו לקלוט את התשלומים החודשיים יחד עם הפירוט ולספק למעסיק היזון חוזר בהתאמה. תקנות אלו חייבו היערכות מצד המעסיקים והגופים המעסיקים. במהלך שנת 2017 צפויים מעסיקים נוספים להעביר את התשלומים בכפוף לתקנות אלו. מומלץ לבדוק בטבלת ההפקדות המוצגת דוח השנתי שאכן ההפקדות לחיסכון הפנסיוני שלך מתבצעות כסדרן.

כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים

בחודש פברואר 2016 פרסם הממונה חוזר אשר במסגרתו נקבעו בין היתר הכללים למתן הלוואות למבוטח כנגד יתרת החיסכון הצבורה שלו, למטעם כספים בגין מרכיב הפיזיויים. במסגרת הכללים נקבע בין היתר כי: ניתנה הלוואה למבוטח כנגד כספים נזילים, סכום הלוואה למבוטח לא יעלה על 80% מערך הפדיון בעת מתן הלוואה.

א. ניתנה הלוואה למבוטח או לעמית כנגד כספים שאינם נזילים, סכום הלוואה למבוטח לא יעלה על 30% מערך הפדיון בעת מתן הלוואה.

ב. הלוואה תינתן לתקופה שאינה עולה על שבע שנים;

ג. הלוואה תינתן בתנאים מסחריים רגילים ובהתאם לנוהל שקבעה ועדת ההשקעות של הגוף המוסדי לעניין זה;

ד. הלוואה נושאת ריבית או הפרשי הצמדה וריבית בשיעורים שאינם פוחתים משיעור הריבית או הפרשי ההצמדה וריבית, לפי העניין, שמקבל הגוף המוסדי או שהיה יכול לקבל על הלוואות בתנאים זהים או דומים;

ה. המבוטח או העמית התחייב בכתב כלפי הגוף המוסדי לסלק את התשלומים כאמור;

ו. בתנאי הלוואה נקבע כי המבוטח או העמית רשאי לפרוע את הלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה הנהוגים לגבי הלוואות דומות.

ז. מועד תחילת פירעון הלוואה (למעט בפוליסת ביטוח שלא הוצאה על פי קופת ביטוח) נקבע כלא יאוחר מתום השנה הראשונה ממועד מתן הלוואה;

ח. כספים שאינם צפויים להיות נזילים בעת מועד פירעונה הסופי של הלוואה לא ייחשבו כבטוחה על ידי המשקיע המוסדי לצורך החלטה האם לתת את הלוואה ולעניין קביעת תנאיה.

1. בעת מתן הלוואה מתבקש הגוף המוסדי להתייחס לכל הפחות, לכל אלה:

א. אופן הערכת יכולת החזר של הלוואה וקביעת קריטריונים נחוצים לשם כך, כגון הקריטריונים הבאים:

1. הכנסתו וכושר ההשתכרות של הלוואה לרבות שיעור החזר הלוואה מהכנסתו;

2. נתונים נוספים המעידים על מצבו הפיננסי של הלוואה (תדפיס חשבון בנק עדכני, הלוואות אחרות שנטל מעורבותו בבתי משפט, הוצאה לפועל, חשבון מוגבל וכו"ב);

3. מידע הזמין מכוח חוק נתוני אשראי, התשס"ב-2002;

4. מידע אודות פירעון הלוואות קודמות אשר ניתנו ללוואה על ידי הגוף המוסדי.

ב. קביעת המקרים שבהם נדרשות בטוחות, מיפוי בטוחות אפשריות שאותן ניתן לקבל כנגד הלוואה, קביעת איכות הבטוחה וכללים לתמחורה.

ג. קביעת רמת הסיכון של הלוואה וכללים לתמחורה בהתאם למאפייני הלוואה, מאפייני הלוואה עצמה וטיב הבטוחות.

ד. צעדים נדרשים לזיהוי מוקדם של כשלים אפשריים בפירעון עתידי של הלוואה, וכן נהלים לדיווח, טיפול ומעקב על כשלים כאמור.

ה. הצעדים שיש לנקוט לצורך גביית כספי הקרן או הריבית במקרה שלא נפרעו במועדם, ולוחות הזמנים לביצועם, לרבות האפשרות של גביית ריבית פיגורים בגין תשלומים שלא נפרעו במועדם.

ו. קיזוז ההלוואה מול כספי החיסכון הצבורים, ככל שניתן לבצעו על פי כל דין, יהיה צעד אחרון ויבוצע רק לאחר שהגוף המוסדי נקט את כל הצעדים האחרים העומדים לרשותו לצורך פירעון ההלוואה.

איחזור מידע אישי

בחודש מאי 2016 פרסם הממונה חוזר אשר קובע הוראות ופורמט לאופן פרסום מידע אישי ללקוח בחשבון אישי מקוון. המידע יוצג ללקוחות בענפי הביטוח השונים בהתאם לפורט אשר נקבע בחוזר החל ב- 31.3.2017.

הסכם רשויות מוסמכות בין ישראל לארה"ב לצורך יישום הוראות ה- FATCA

בחודש אפריל 2016, פרסמה רשות המסים הודעה על חתימת "הסכם רשויות מוסמכות" בין מדינת ישראל וממשלת ארצות הברית לצורך יישום הסכם בין המדינות לשיפור איכות מס בינלאומית ויישום הוראות חקיקת ה-FATCA. ההסכם קובע כי הרשויות המוסמכות בישראל וארה"ב יקבעו כללים ונהלים אשר נדרשים ליישום הוראות מסוימות של ההסכם. כמו כן, מסדיר ההסכם את אופן יישום הסכם ה- FATCA על ידי קביעת הנהלים להחלפת המידע, לרבות רישום המוסדות הפיננסיים עיתוי ופורמט העברת המידע, כללי איכפה, ושמירה על סודיות המידע ואבטחתו.

הסכם רשויות מוסמכות ליישום האמנה המולטילטרלית לחילופי מידע אוטומטי הנוגע למידע פיננסי (CRS)

בחודש מאי 2016 נחתם הסכם רשויות מוסמכות ליישום האמנה המולטילטרלית לחילופי מידע אוטומטי הנוגע למידע פיננסי (CRS) וליישום האמנה המולטילטרלית לדיווח בין מדינות על חתמה ישראל בנובמבר 2015. בחתימה על הסכם מדינת ישראל הצטרפה לכ-80 מדינות, החברות בארגון ה- OECD ומדינות נוספות, אשר כבר חתמו על ההסכם. ההסכם ותקן חילופי מידע אוטומטיים (CRS) קובעים בין היתר הוראות לגבי סוג המידע שהמדינות יעבירו, מועד העברת המידע, והגופים הפיננסיים עליהם תחול חובת העברת המידע לרשויות המס. מועד תחילת היישום של ההסכם והתקן הינו בראשון בינואר 2017 כאשר הדיווח הראשון שתבצע מדינת ישראל הינו בספטמבר 2018. כניסתם לתוקף של ההסכמים לעיל מותנית באשרור האמנה המולטילטרלית, עליה חתמה ישראל בנובמבר 2015, ובהתאמת הדין הפנימי בישראל. כידוע, משרד האוצר ורשות המסים מקדמים בימים אלה תיקוני חקיקה במסגרת תיקון פקודת מס הכנסה והתקנת תקנות אשר יאפשרו את יישום ההסכמים.

חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון 227), התשע"ו - 2016 לעניין הפטקה CRS

בחודש יולי 2016 אושר בכנסת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו - 2016 בקשר עם יישום הסכם הפטקה. במסגרת הצעת החוק שולבו הוראות המחייבות, בין היתר, מוסדות פיננסיים לבצע פעולות של זיהוי, איסוף, ריכוז ודיווח לרשויות מס זרות על חשבונות של אזרחים אמריקאים ו/או תושבי מדינות זרות, לעניין הסכם הפטקה והסכמים בינלאומיים נוספים לחילופי מידע אוטומטיים (CRS) שיחתמו. במסגרת החוק הוסמך שר האוצר לקבוע בתקנות הוראות לעניין פעולות שעל מוסד פיננסי לבצע, לצורך זיהוי, איסוף פרטים ודיווח על בעלי חשבונות תושבים במדינות אחרות או כאלה שנחשבים כלא מציינים. בין היתר, הוסמך שר האוצר לקבוע תקנות בעניין דרישה לדווח ללקוח בטרם מסירת דיווח לגביו על האפשרויות עומדות בפניו

לצורך הסרתו מהדיווח. נקבעו הוראות לאופן הטיפול בחשבונות שנפתחו בין מועד תחילת הוראות הפטקה (יולי 2014) ליום תחילת התקנות.

צו ההרחבה להגדלת הפרשות הפנסיוניות במשק

בחודש יוני 2016 פורסם ברשומות צו ההרחבה להגדלת הפרשות הפנסיוניות במשק, במסגרת הצו הרחיב שר הכלכלה והתעשייה את ההסכם הקיבוצי שנחתם בין המעסיקים לבין ההסתדרות ביום 3.4.16 על כלל המעסיקים במשק. להלן עיקרי הצו:

(1) ניכוי העובד לרכיב התגמולים יעלה ל- 5.75% החל מיום 1.7.16 ול- 6% מיום 1.1.17;

(2) תשלום המעסיק לרכיב התגמולים יעלה החל מיום 1.7.16 ל- 6.25% ומיום 1.1.17 יוגדלו דמי הגמולים ל- 6.5%;

(3) תגמולי המעסיק יכללו את התשלום בגין רכישת כיסוי אובדן כושר עבודה בשיעור הדרוש להבטחת 75% משכרו של העובד, כאשר בכל מקרה שיעור המעסיק לתגמולים לא יפחת משיעור של 5% מהשכר הקובע;

(4) במקרה שיהיה צורך להגדיל את העלויות לצורך רכישת כיסוי אובדן כושר עבודה, עלויות המעסיק יחד עם הפרשות המעסיק לתגמולים לא יעלו על 7.5% מהשכר הקובע;

(5) שיעור הפרשות של המעסיק לפיצויים יהיה לפי הקבוע בהסכם עם העובד ובכל מקרה לא פחות מ- 6% מהשכר הקובע;

(6) היה אצל מעסיק שיעור ההפרשה שונה בין קרן פנסיה לבין קופת גמל או קופת ביטוח, יהיה רשאי המעסיק לגבי עובד קיים ולגבי עובד שייקלט, להשוות את שיעור ההפרשה לשיעור הנהוג בקרן הפנסיה שלא יפחת משיעור של 6% כאמור בתנאים המנויים בצו;

(7) עובד המבוטח במוצר פנסיוני שאינו קרן פנסיה והמעסיק מפריש לו 8.33% לפיצויים וחל עליו סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, תמשיך ההפרשה וימשיך לחול עליו סעיף 14 האמור;

(8) מותר למעסיק ועובד לקבוע שיעורי הפרשה גבוהים יותר לפיצויים.

לתשומת ליבך: מומלץ לכל עובד שכיר לבחון את ההפקדות המפורטות בדיווח השנתי, ולוודא שהן תואמות את עדכון שיעורי הפרשות כאמור לעיל.

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 16), התשע"ו - 2016

בחודש יוני 2016 פורסם תיקון מס' 16 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשע"ו - 2016. עניינו של החוק הוא בתיקון סעיף 20 לחוק והתאמתו להסכם הקיבוצי שנחתם במשק לענין קביעת שיעור תשלומים אחיד למרכיב תגמולי המעביד בכל המוצרים הפנסיוניים בשיעור של 6.5% משכרו של העובד. לצורך התאמת הוראות הדין להסכם נקבע כי אם נקבעה בדין או בהסכם התניה לפיה שיעור ההפקדה של מעסיק לקופת גמל, עומד על שיעור מסוים משכרו של העובד הכולל את תשלום המעסיק לביטוח להבטחת אובדן כושר עבודה, ושיעור ההפקדה לקופת גמל אחרת עומד על שיעור נמוך יותר, לא יראו בהוראות הדין או בהסכם האמור כהתניה של מעסיק לגבי שיעור הפקדה לגבי עובד, והעובד יהיה זכאי לשיעור ההפקדה שלא יפחת מזה הקבוע בדין או בהסכם לאותו סוג של קופת גמל.

העברת כספים בין קופות גמל - תיקון - חוזר גופים מוסדיים

בחודש יולי 2016 פרסם הממונה חוזר בעניין חוזר העברת כספים בין קופות גמל - תיקון. עניינו של התיקון הינו ביצוע תיקונים להליך הניוד שלהערכת הממונה יקצרו את תהליך הניוד ויפשטו אותו עבור הלקוח. להלן עיקרי השינויים שבוצעו:

- (1) בוטלה החובה של קופה מקבלת לצרף לטופס בקשת ההעברה שנמסר לעמית טופס הודעת ביטול ניוד;
 - (2) בוטלה החובה של קופה מקבלת להודיע לקופה מעבירה על קבלת הבקשה.
 - (3) נקבע כי משך הזמן להעברת בקשה מקופה מקבלת לקופה מעבירה יקוצר לשני ימי עסקים.
 - (4) משך הזמן להעברת הודעת דחייה /עיכוב בקשת העברה יקוצר לשלושה ימי עסקים ותיווצר אבחנה בין עילות דחייה שמחייבות החתמה מחדש על טפסים לבין עילות עיכוב טכניות שמאפשרות לקופה מקבלת לתקן את הטפסים ולהעבירם מחדש.
 - (5) מידע שיועבר אגב תהליך הניוד יהיה בקובץ במבנה אחיד שיקבע הממונה;
 - (6) נקבע כי העמית יוכל לחתום על הודעת ביטול של העברת הכספים לפני מועד העברת הכספים במקום תוך 18 יום מיום שנמסרה לגביה הודעה לקופה המעבירה.
- תחולת החוזר מיום 1.1.17 למעט לעניין העברת קבצים במבנה אחיד שתחולה עם כניסת פעילות זו במסלקה לתוקף.

כללים לתפעול מוצר פנסיוני

בחוזר אוגוסט 2016 פרסם הממונה חוזר אשר מטרתו לקבוע הוראות לעניין יישום סעיף 3(ב) אשר נקבע בתיקון לחוק הייעוץ מנובמבר 2015.

בתיקון זה נקבע כי:

- בתיקון לחוק נקבע כי בעל רישיון לא ייתן שרותי תפעול למעביד שעבור עובדיו הוא נתן שרותי שיווק פנסיוני אלא אם התקיימו כל הכללים להלן במצטבר:
- ✓ סוכן הביטוח הפנסיוני יגבה מן המעסיק, בעבור כל עובד בכל חודש דמי סליקה שלא יפחתו מ- 0.6% מהפרמיה או סכום של 10.5 ש"ח לפי הגובה בתוספת מע"מ.
 - ✓ דמי הסליקה שגובה הסוכן מן המעסיק יופחתו מהעמלה שמשלם לו הגוף המוסדי, ככל שקיימת עמלה.
 - ✓ הסכום שהופחת מן העמלה יופחת מדמי הניהול שגובה הגוף המוסדי מן המבוטח.
 - ✓ נבחרה בעבור עובדי המעסיק קופת ברירת מחדל.

שרותי תפעול הוגדרו בחוק הייעוץ כאחד מאלה:

1. הפקדת כספים עבור העובדים לגוף מוסדי.
2. העברת מידע אגב הפקדת הכספים הנ"ל.
3. טיפול במשוב לבקרה בין גוף מוסדי לבין מעסיק אגב הפקדת הכספים.

בהתאם לחוק הייעוץ, תחילת גביית דמי הסליקה על ידי הסוכן תעשה מחודש ינואר 2016. בחוזר הגדיר הממונה כיצד ידווח הסוכן לגוף המוסדי על גביית עמלת סליקה מן המעסיק, כיצד יקוזז הגוף המוסדי את עמלת הסליקה מן העמלה שהוא משלם לסוכן המדווח, וכיצד יזכה את היתרה הצבורה של המבוטח בעמלה שקיזז מן הסוכן. ב 1.1.2017 פרסם הממונה עדכון לחוזר הנ"ל ובו קבע כי עבור שנת 2016 יבוצע קיזוז העמלה על ידי הגוף המוסדי עד ליום 15.8.2017. לאחר מועד זה יבוצע קיזוז העמלה על ידי הגוף המוסדי לפחות אחת לשנה. דיווח למבוטחים: גוף מוסדי ידווח לעובד במכתב נלווה לדוח השנתי את סכומי ההחזר שקיבל ליתרה הצבורה במהלך השנה, ויצג במכתב זה את שיעור דמי הניהול, בהתחשב בהחזר שקיבל.

במקרים בהם סוכן מתפעל הודיע לגוף המוסדי שהפסיק לקבל דמי סליקה בשל עובד, או בהם לא התקבל בגוף המוסדי דיווח מהסוכן במקרים הפסיק לדווח לגוף המוסדי על תשלום דמי סליקה במשך 6 חודשים, ידיע הגוף המוסדי למבוטח על הפסקת החזר דמי ניהול ליתרה הצבורה ועלית דמי ניהול בהתאם.

ממשק אינטרנטי לאיתור מוצרי ביטוח

בחודש אוקטובר 2016 פרסם הממונה חוזר בעניין ממשק לאיתור מוצרי ביטוח. עניינו של החוזר הוא ביצירת ממשק לאיתור מוצרי ביטוח שיוהל באתר הממונה, בו יוכל מבוטח לדעת את הפרטים על כל מוצרי הביטוח הקיימים ברשותו אצל כל חברות הביטוח. החוזר מסדיר את פרטי המידע שיש להעביר ואופן העברתם לידי הממונה, כדלקמן:

- (1) מבטח יעביר לממונה את כל פרטי המידע הנדרשים בחוזר ביחס למוצרי הביטוח הפעילים הכפופים;
- (2) המידע יועבר לממונה אחת חודש קלנדארי לאחר שבוצעו בדיקות מקדמיות;
- (3) נקבעה פרוצדורה לתקשורת בין הממונה לבין מבטח על שגיאות בדוח ולוחות הזמנים לתיקונם;
- (4) מבטח יאפשר למבוטח להסירו מהממשק על ידי הסרתו מקבצי המבטח המועברים לממונה בהתאם לפרוצדורה המפורטת בחוזר;
- (5) מבטח יפרט באתר האינטרנט שלו באופן בולט הפנייה לדף שיעסוק בפניות הציבור שיתקבלו בעקבות השימוש בממשק;
- (6) החוזר יחול על מרבית ענפי הביטוח החוזר ייכנס לתוקף בעיקרו בחודש מרץ 2017

חוק חוזה הביטוח תיקון מס' 8 התשע"ז - 2016

בחודש נובמבר 2016 פרסם תיקון מס' 8 לחוק חוזה ביטוח. התיקון דן בסעיף 28 לחוק, מבטח בביטוחים אישיים שלא שילם את תגמולי הביטוח במועד, יחייבו בית המשפט בתשלום ריבית מיוחדת בשיעור שלא יעלה על פי 20 מן הריבית הקבועה בהגדרת הפרשי הצמדה וריבית שבחוק. בביטוחים שאינם אישיים בית המשפט רשאי לקבוע כך גם כן. יחול על תביעות שהוגשו לבית המשפט מיום

תחילתו של חוק זה ואילך.

מיסוי פיצויי פיטורים - חוק ההסדרים (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז - 2016

בחודש ינואר 2017 אישרה הממשלה את חוק (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016. בין היתר, תוקנה פקודת מס הכנסה ונקבעו הנחיות לגבי מיסוי פיצויי פיטורים לרבות בהפקדה. להלן עיקרן:

- (1) הפקדות מעסיק לפיצויים מעל תקרה שנתית בסך 32,000 ש"ח לקופת גמל לקצבה ייחשבו כהכנסה חייבת בידי העובד ויחויבו במס במועד ההפקדה, למעט בקרנות ותיקות.
- (2) הדיון יהיה דומה הן לתשלום לקופה והן על השלמות פיצויי פיטורים.
- (3) הפקדות לרכיב הפיצויים מעל תקרת הפיצויים שהוכרו כהכנסת עבודה במועד ההפקדה, יהיו פטורות ממס במועד המשכיה בעת פרישה, למעט ריבית ורווחים אחרים שנצברו על הפקדות אלה, עליהן יחול מס רווח הון.
- (4) בגין הכנסות שהוכרו כהכנסה חייבת והוחזרו בסופו של יום למעסיק, יחויב המעסיק במס הכנסה בשיעור המרבי, והעובד יהיה זכאי למס ששילם המעסיק.
- (5) משכית כספים כמענק הון עקב מוות תהיה פטורה אם הוחלו לגביה כללי המס בעת ההפקדה.
- (6) בעת עזיבת עבודה אם הסכום שצבור בהם אינו עולה על 360,000 ש"ח יראו בהם כספים שנשארו למטרת תשלום קצבה, אלא אם ביקש אחרת העובד.

חסכון וסיוע לעצמאים - חוק ההסדרים (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז - 2016

בחודש דצמבר 2016 אושר חוק ההסדרים. מטרת החוק על פי דברי ההסבר לייצר גם לעצמאיים חובת חיסכון לפנסיה ומנגד לייצר עבורם מנגנון שיסייע להם בתקופת אבטלה. לפיכך הוחלט לבצע שינויים בפקודת מס הכנסה, בחוק קופות הגמל ובחוק הביטוח הלאומי, כדלקמן:

- (1) עצמאי יהיה חייב להפקיד לקופת גמל לקצבה בשל הכנסה חייבת בשיעורים המפורטים להלן- על חלק ההכנסה החייבת שאינה עולה על מחצית השכר הממוצע במשק - 4.45%; ועל חלק ההכנסה החייבת בהפקדה העולה על מחצית השכר הממוצע במשק ואינו על השכר הממוצע במשק 12.55%. תשלומים כאמור יופקדו עד ולא יאוחר מתום שנת המס שבגינה הם מופקדים;
- (2) מההפקדות האמורות ייחס סכום למרכיב חיסכון לאבטלה שהוא הנמוך מבין שני אלה- שליש מכלל התשלומים שהפקיד עצמאי לקופת גמל לקצבה או 12,230 ש"ח;
- (3) על עצמאי המרוויח יותר משניים עשר פעמים שכר מינימום בשנה ולא הפקיד תשלומים לקופת גמל לקצבה יוחלו הליכי גבייה עם התראות ובמקרים שהוגדרו וישתו קנסות;
- (4) בחוק הביטוח הלאומי ישונו שיעורי דמי הביטוח הלאומי לעצמאי כדלקמן- על חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע במשק יופחת מ- 6.72% ל- 2.87%. חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, דמי הביטוח הלאומי יעלו ב- 1.6% ל- 12.83%:

- (5) סכום שנמשך כדמי אבטלה מקופת גמל לקצבה ייחשב כהכנסת עבודה על פי סעיף 3 לפקודה;
- (6) עצמאי יוכל למשוך את רכיב האבטלה מקופת גמל לקצבה כהכנסה פטורה או כהכנסת עבודה ובכך לשמר את הפטור ממס על כספים למועד משיכת קצבה;
- (7) יבוצעו שינויים בחוק הגמל שיתירו משיכת כספי פיצויים על ידי עצמאי במצב אבטלה בהתאם לתנאים (בהתאם למספר שנות ההפקדה של העצמאי לפני כן) ולתקרות שנקבעו.
- (8) יעודכנו הטבות המס אשר יינתנו לעצמאי בהתאם לעדכונים בפקודת מס הכנסה.