

הכנסת השמונה-עשרה

הצעת חוק של חברי הכנסת
חיים כץ
שלי יחימוביץ'
אילן גילאון
אמנון כהן

פ/2227/18

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון – הגבלת דמי ניהול), התש"ע-2010

1. תיקון סעיף 32 .1 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹, בסעיף 32(ב), בסופו יבוא "ובלבד שדמי הניהול כאמור לא יעלו –
- (1) לגבי קרן חדשה מקיפה כהגדרתה בסעיף 2 – על 3.5% מההפקדות לקופת הגמל בתוספת 0.2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של העמית;
- (2) לגבי קופת גמל לקצבה או קופת גמל לתגמולים, שהיא קופת ביטוח – על 4% מההפקדות לקופת הגמל בתוספת 1% מסך כל הנכסים שבחשבונו של העמית;
- (3) לגבי קרן השתלמות, קופת גמל לפיצויים, קופת גמל למטרה אחרת, קרן חדשה כללית כהגדרתה בסעיף 2 או קופת גמל לתגמולים למעט קופת ביטוח – על 0.7% מסך כל הנכסים שבחשבונו של העמית."

דברי הסבר

החוסכים באפיקי החיסכון ארוך הטווח השונים נדרשים לשלם דמי ניהול לחברה המנהלת תשלום עבור ניהול הנכסים שבידיה בשנות החיסכון. דמי הניהול נגבים מהסכומים המופקדים לחיסכון ומהסכום שנצבר לטובת החוסך, בתאם לסוג החיסכון. גובה דמי הניהול משתנה בהתאם לסוג החיסכון, והסכומים המרביים מעוגנים בחקיקה ובתקנות. גובה דמי הניהול המרביים בקרנות הפנסיה וקופות הגמל קבוע בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964.

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

השיעורים המרביים לדמי ניהול בחיסכון הפנסיוני :

שיעור דמי הניהול המרביים		אפיק החיסכון
מהצבורה	מההפקדות החודשיות	
0.5%	6%	קרנות פנסיה חדשות מקיפות
2%	-	קרנות פנסיה חדשות כלליות
2%	-	קופות גמל קרנות השתלמות
2%	13%	ביטוח מנהלים

דמי הניהול משמשים לניהול השקעות, תפעול, עמלת הפצה לבנקים, למשווקים, ליועצים, לסוכני ביטוח רווח לחברה המנהלת.

דמי הניהול לקופות גמל

בשנת 2004 מונה על ידי שר האוצר צוות עבודה בין-משרדי כדי לגבש המלצות לקידום וביסוס התחרות בשוק ההון הישראלי. בראש הצוות עמד ד"ר יוסי בכר מנכ"ל משרד האוצר דאז. בהמלצותיו טען הצוות כי אחת הסיבות העיקריות למניעת יכולת תחרות אמיתית בשוק ההון הישראלי היא הריכוזיות של הבנקים הגדולים. בחודש יולי 2005 חוקקה הכנסת מספר חוקים אשר יישמו את המלצות ועדת בכר. כתוצאה מהחקיקה נמכרו קופות הגמל הבנקאיות לחברות ביטוח ולבתי השקעות. למרות שאחת המטרות של ועדת בכר הייתה לעורר תחרות בין קופות הגמל עלו דמי הניהול הממוצעים בקופות הגמל הבנקאיות שנמכרו בשיעור של 60%.

התייקרות דמי הניהול בשיעורים כה חדים אינה מוצדקת ופוגעת בחיסכון הפנסיוני של האזרחים במדינה.

דמי ניהול בקופות גמל לקצבה ובקופת ביטוח

מהסדרים שנעשו במשק בשנים האחרונות אנו לומדים כי ניתן להקטין את שיעור דמי הניהול הנגבים מההפקדות החודשיות ומהצבירה לרמות נמוכות וסבירות יותר.

הצעת חוק זו נועדה להגביל את שיעור דמי הניהול שניתן יהיה לגבות לגבי כל סוג של חסכון. בכך ניתן להגדיל את החיסכון הפנסיוני שיישאר בידי העובד בעת יציאתו לפנסיה מצד אחד ולהשאיר, מצד שני, בידי החברה המנהלת דמי ניהול סבירים שיאפשרו לה לנהל את האפיקים השונים של החיסכון ארוך הטווח.

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים
והונחה על שולחן הכנסת ביום
כ"ט באדר התש"ע – 15.3.10