



מרץ 2019

# תיקון הוראות לעניין בחירת קופת גמל, בעקבות פרסום חוזר מאת משרד האוצר<sup>1</sup>

בהמשך לעדכון הלקוחות מחודש יוני 2016, בו הבאנו בפניכם את ההוראות החדשות לעניין בחירת קופת גמל כברירת מחדל, הרינו לעדכן אתכם כי בסוף חודש מרץ 2019 תסתיים תקופת הביניים של הרפורמה, כפי שיפורט בעדכון זה להלן.

סעיף 20(א) לחוק קופות גמל<sup>2</sup> קובע כי עובד הזכאי להצטרף כעמית לקופת גמל או להמשיך להיות עמית כזה, רשאי לבחור בכל עת כל קופת גמל המיועדת למטרה זו, ומעסיקו של העובד אינו רשאי להתנות את ההפקדות לקופת גמל או את שיעורן בבחירת קופת גמל מסוימת או בבחירת סוג של קופת גמל. סעיף 20(ב) לחוק קופות גמל קובע כי מעסיק רשאי להפקיד לקופת גמל שנקבעה בדין, בהסכם או מכוח שניהם, גם במקרה בו העובד לא בחר קופת גמל אחרת להפקדה בעצמו. בנוסף, קיימים עובדים אשר לגביהם לא נקבעה קופת גמל כברירת מחדל, ולכן יש לקבוע כזו עבורם.

החל מחודש יולי 2016, ובהתאם להנחיות חוזר הגופים המוסדיים 8-9-2016 (להלן: "החוזר"), על כלל המעסיקים במשק לנהל הליך תחרותי לבחירת קופת גמל ברירת מחדל לעובדיהם או לבחור באחת מקרנות הפנסיה שנבחרו ע"י רשות שוק ההון, ביטחון וחיסכון. כלומר החל ממועד החוזר, כל עובד חדש שלא בחר בקרן פנסיה באופן אקטיבי, ינותב אוטומטית לקרן פנסיה ברירת מחדל המציעה דמי ניהול נמוכים (להלן: "הרפורמה").

עם זאת, במסגרת הרפורמה, נקבע כי עד ליום 31.3.2019 תחול תקופת ביניים המשהה את תחולת הרפורמה באשר למעסיקים שהתקשרו בהסכמי ברירת מחדל טרם מועד פרסום החוזר (03.07.2016). כלומר, על אף הרפורמה, מעסיקים אלו, יכולים היו להשאיר את עובדיהם בקרנות הפנסיה אליהן הם הצטרפו לפני כניסת הרפורמה לתוקף.

עם סיום תקופת הביניים, ביום 31.03.2019, על כלל המעסיקים במשק לנהל הליך תחרותי לבחירת קופת גמל ברירת מחדל להפקדה לעובדיהם.

1 חוזר גופים מוסדיים 8-9-2016: הוראות לעניין בחירת קופת גמל - תיקון.  
2 חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

על ההליך התחרותי, אותו יערוך המעסיק, לאפשר מתן הזדמנות שווה להשתתפות לכל חברה המנהלת סוג של קופת גמל, וזאת בהתאם לקריטריונים שפורסמו בחוזר, לצורך התקשרות לתקופה בת חמש שנים ומטה. בהתאם לחוזר, מעסיק או ארגון עובדים אשר לא ביצעו הליך תחרותי כאמור, רשאים להתקשר עם אחת מארבע קרנות פנסיה שנבחרו כקרנות ברירת מחדל על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לתקופה שבין 01.11.2018 ועד ליום 31.10.2021, והן: מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ; הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ; אלטשולר שחם פנסיה וגמל בע"מ; ופסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.

אשר על כן, באם קיים הסכם ברירת מחדל עבור עובדיכם שלא בחרו בקופת גמל, ובאם היה הוא בתוקף בעת פרסום החוזר, קרי, 03.07.2016, הוא יעמוד בתוקפו עד ליום 31.03.2019 בלבד. אנו ממליצים כי עד לתאריך זה ינוהל הליך תחרותי לבחירת קופת ברירת מחדל באופן עצמאי או שתיבחר אחת מקופות ברירת המחדל המוצעות. יצוין, כי מעסיקים שהתקשרו בהסכמי ברירת מחדל עם קרנות שגבו דמי ניהול מקסימליים מהעובדים, נדרשו לצעדים אלו כבר ביום 31.03.2018.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה ו/או הבהרה נוספת ככל שידרשו בנוגע להשלכות המשפטיות ו/או בנוגע ליישום האמור בחוזר זה.

## מערכת G – Labor Law



עו"ד מיכאל איילון  
שותף, מוביל תחום דיני עבודה  
michaela@gornitzky.com