



רשומות

הצעות חוק

ה מ מ ש ל ה

20 ביולי 2015

939

ד' באב התשע"ה

עמוד

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 12), התשע"ה–2015 868

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 12), התשע"ה-2015

תיקון סעיף 1. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 1 –

(1) לפני ההגדרה "אישור קופת גמל" יבוא:

"איגרת חוב מסוג ערד" – איגרת חוב בלתי סחירה שמנפיקה מדינת ישראל לקופות גמל לקצבה בלבד, לפי תקנות מילווה המדינה (סדרות מסוג "ערד"), התשנ"ה-1995²;

ד ב ר י ה ס ב ר

באמצעות שילוב של משיכה תקופתית (אנונה) ורכישת ביטוח אריכות ימים ממבטח חיצוני. פיתוח של מגוון מוצרי משיכה ירחיב את ההיצע לצרכנים ויאפשר התאמה טובה יותר של המוצרים לצורכיהם ובכך יגדיל את התועלת הכלכלית של מקבלי הקצבה. לדוגמה, מוצר משיכה כאמור יאפשר לחוסך לעבור בין גופים שונים, גם לאחר המועד שבו התחיל לקבל קצבה (כיום הדבר אינו מתאפשר בקצבה המשתלמת מחברות ביטוח ומקרנות פנסיה), וכך יכולת ההתמקחות של החוסך תימשך גם לאחר מועד קבלת הקצבה הראשונה. נוסף על כך, שכלול של שוק הקצבאות יאפשר לגופים המנהלים קופות גמל לחיסכון לשווק מוצרי קצבה או להציע מוצרים תחליפיים להם ובכך יתרום להגדלת מספר הגופים המנהלים ולהגדלת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני.

בקרנות הפנסיה החדשות יש כ-1.7 מיליון חשבונות לא-פעילים. קרנות אלה קיימות רק שני עשורים ואף על פי כן שיעור החשבונות הלא-פעילים בהם הוא קרוב ל-50%. ריבוי החשבונות הלא-פעילים נובע מכך שלעתים קרובות, בעת מעבר בין מקומות עבודה העובד אינו ממשיך את חברותו בקרן הפנסיה אלא מצטרף לקרן פנסיה אחרת שבחר המעסיק. סך הכספים המנוהלים בחשבונות לא-פעילים אלה עומד על כ-25 מיליארד שקלים חדשים. תופעה זו צפויה להימשך ואף להחריף בשנים הקרובות עקב המעברים התכופים של עובדים בין מקומות עבודה, מציאות המאפיינת את שוק העבודה המודרני.

ריבוי חשבונות לא פעילים עלול לפגוע בחיסכון הפנסיוני של העובד מכמה סיבות:

- (1) החוסך לא שומר על רצף ביטוחי וכתוצאה מכך עלולה להיווצר גניעה בהיקף הכיסוי הביטוחי העומד לרשותו וכן עלויות הביטוח עלולות להתייקר;
- (2) במרבית המקרים משלם החוסך דמי ניהול בשיעור מרבי בחשבון הלא-פעיל, בעוד שאם היה מאחד את חשבונותיו היה יכול לשלם דמי ניהול בשיעור נמוך יותר שהוא זכאי לו בחשבון הפעיל;

כללי במסגרת יישום מדיניות הממשלה לקידום חיסכון ארוך טווח על פני אפיקי חיסכון אחרים, לשם הבטחת רווחתם של היחידים בעת זקנה, חוקק בשנת 2008 חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ז-2008 (ס"ח התשס"ז, עמ' 160) (להלן – תיקון מס' 3), אשר תיקן את חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – חוק קופות גמל או החוק). בתיקון מס' 3 בוטלה האפשרות לחיסכון בקופות הגמל לתגמולים למטרת קבלת סכום הוני, אפיק חיסכון אשר הקנה לחוסכים בו זכאות להטבות מס. קופת הגמל לתגמולים הוחלפה במסגרת תיקון מס' 3 ב"קופת גמל לא משלמת לקצבה". עוד נקבע בתיקון מס' 3 כי כדי לבצע משיכת כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה, יש להעביר את הכספים לקופת גמל משלמת לקצבה ולאחר מכן לבצע משיכה.

המונח "קופת גמל לא משלמת לקצבה" אינו מובן לחוסכים ומביא להבנה שגויה כאילו הקופה לא נועדה לחיסכון פנסיוני קצבתי. נוסף על כך, הוראות החוק שאסרו משיכה במישרין מקופה לא משלמת יצרו סרבול בעבור החוסכים שגם כך מתקשים להתמודד עם ניהול החיסכון הפנסיוני. לאור האמור מוצע לבטל את המינוח "קופת גמל לא משלמת לקצבה" ולשנות את שם קופת הגמל לתגמולים לגבי כספים שהופקדו לאחר שנת 2008 ל"קופת גמל לחיסכון". כמו כן, מוצע לאפשר לחוסכים לבצע משיכה במישרין גם מקופת גמל לחיסכון, בדומה להוראות הקיימות לעניין קרן פנסיה וקופת ביטוח.

שוק הקצבאות בישראל צעיר וחד-גוני, ומוצר הקצבה היחיד המוצע הוא הקצבה הקלסית, שבו למעשה רוכש החוסך באמצעות היתרה הצבורה שברשותו, קצבה לשארית חייו, וזאת בשונה מהאפשרויות הקיימות במדינות מפותחות רבות בעולם. כחלק ממדיניות הממשלה לפתח ולקדם אפיקי חיסכון לקצבה וכדי לאפשר לחוסכים בקופות גמל לבצע משיכה קצבתית גם מקופת גמל לחיסכון, מוצע לאפשר תשלום קצבה מקופת גמל לחיסכון

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ה, עמ' 63.

² ק"ת התשנ"ה, עמ' 1499.

- (2) בהגדרה "עובד של עמית-מעביד", אחרי "של עמית-מעביד" יבוא "או חבר של עמית-מעביד";
- (3) בהגדרה "עמית-מעביד", בסופה יבוא "או עמית שהוא קיבוץ או מושב שיתופי המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בעד חבריו";
- (4) אחרי ההגדרה "קופת גמל לחופשה" יבוא:
- "קופת גמל לחיסכון" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה";
- (5) בהגדרה "קופת גמל מרכזית", אחרי "הם מעבידים" יבוא "או קיבוצים או מושבים שיתופיים";
- (6) בהגדרה "קופת גמל מרכזית לקצבה", אחרי "שהיא קופת גמל מרכזית" יבוא "שאינה קופת ביטוח";
- (7) בהגדרה "קופת גמל ענפית", ברישה, במקום "גמל, שמתקיימים" יבוא "גמל, שאינה קרן פנסיה, שמתקיימים";
- (8) ההגדרות "קופת גמל משלמת לקצבה" ו"קופת גמל לא משלמת לקצבה" – יימחקו;
- (9) במקום ההגדרה "קצבה" יבוא:
- "קצבה" – כל אחד מאלה:

ד ב ר י ה ס ב ר

"קופת גמל לא משלמת לקצבה" – קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים, למעט כספים ממרכיב הפיצויים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה";

סעיף 1(2), (3) ו-5

עמית-מעביד מוגדר כעמית שהוא מעביד המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בעד עובדיו. מוצע להוסיף להגדרה זו עמית שהוא קיבוץ או מושב שיתופי המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בשל מחויבות לתשלום פנסיה לחבריו, וכן לתקן את ההגדרות "עובד של עמית-מעביד" ו"קופת גמל מרכזית לקצבה" בהתאם, וזאת במטרה לאפשר הסדרים פנסיוניים ייחודיים לקיבוצים או למושבים שיתופיים דרך קופת גמל מרכזית, בדומה להסדרי פנסיה תקציבית קיימים המנוהלים בקופת גמל מרכזית לקצבה או קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית.

סעיף 1(6)

מוצע להבהיר כי קופת גמל מרכזית לקצבה אינה קופת ביטוח, כפי שמימוש בפועל כיום.

סעיף 1(7)

מוצע לתקן את ההגדרה "קופת גמל ענפית" ולהבהיר כי קופת גמל ענפית אינה יכולה להיות קרן פנסיה, כפי שמימוש בפועל כיום.

סעיף 1(9)

מוצע להוסיף להגדרת "קצבה" גם תשלומים המשולמים מקופת גמל וממבטח לפי תכנית ביטוח

(3) ריבוי החשבונות מצמצם את השליטה של החוסך בחיסכון, ומגדיל את ההסתברות ל"כספים אבודים";

(4) ריבוי החשבונות מסרביל את המערכת הפנסיונית ומייקר את עלויות הניהול.

לפיכך מוצע לקבוע כי בעת הצטרפות לקרן פנסיה חדשה יועברו כספי החיסכון העומדים לרשות חוסך בחשבונות לא-פעילים בקרנות פנסיה חדשות אחרות, לקרן הפנסיה שאליה הוא מבקש להצטרף. נוסף על כך, וכדי להתמודד עם המלאי הקיים של הכספים המנוהלים כיום בחשבונות לא-פעילים, מוצע לקבוע מנגנון לאיחוד כספים כאמור.

סעיפים 1(1), (4), (8), (10), 2, 3 ו-8

מוצע להגדיר את המונח "קופת גמל לחיסכון" שלגביה פורט לעיל בחלק הכללי לדברי החסבר, ואת המונח "קרן פנסיה" אשר יכלול את כל סוגי קרנות הפנסיה אשר מוגדרות בחוק. עוד מוצע להעביר את ההגדרות "קרן חדשה מקיפה", "קרן חדשה כללית" ו"איגרת חוב מסוג ערד", מסעיף 2 לחוק קופות גמל לסעיף 1 לחוק, שהוא סעיף ההגדרות. כמו כן, מוצע לבצע התאמות של סעיפי החוק שבהם מופיעות הגדרות שנוספו או ששוננו.

במסגרת התיקונים המוצעים לעיל, מוצע למחוק מסעיף 1 לחוק קופות גמל את ההגדרות "קופת גמל משלמת לקצבה" ו"קופת גמל לא משלמת לקצבה" שזו לשונן:

"קופת גמל משלמת לקצבה" – קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין;

(1) תשלומים המשולמים מדי חודש בחודשו באופן רציף מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי, לעמית-שכיר, או לעובד של עמית-מעביד, במשך כל ימי חייהם, ולאחר מותם – למוטבים שלהם, אם ישנם; לעניין פסקה זו, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים שווים כשהם מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה שעניינן הצמדה או ריבית, לרבות הצמדה למדה, לשכר הממוצע במשק או לתשואת הקופה, או הקובעות מנגנון עדכון אחר שאישר הממונה, ובקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח – בכפוף להוראות בתקנון הקובעות מנגנון לשמירה על איזון אקטוארי של הקופה;

(2) תשלומים המשולמים מדי חודש בחודשו באופן רציף בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי או לעמית-שכיר, באופן הזה:

(א) תשלומים מקופת גמל, לפי תקנונה, במשך תקופה מוגדרת;

(ב) לאחר שהסתיימה התקופה האמורה בפסקת משנה (א) – תשלומים ממבטח לפי פוליסת ביטוח שנרכשה בהתאם להוראות לפי סעיף 16(ד)(6) או תשלומים מקופת גמל אחרת, לפי תקנונה, המשולמים במשך כל ימי חייו של העמית או העובד כאמור;

לעניין פסקה זו, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים שווים כשהם מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה או בפוליסת הביטוח שעניינן הצמדה או ריבית, לרבות הצמדה למדה, לשכר הממוצע במשק או לתשואת הקופה, או הקובעות מנגנון עדכון אחר שאישר הממונה;

(10) אחרי ההגדרה "קרן ותיקה" יבוא:

"קרן חדשה כללית" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח ושאינה קופת גמל מרכזית לקצבה, שאושרה לראשונה אחרי יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995) ושלא נקבע לגביה בחיקוק כי היא זכאית לרכוש איגרות חוב מסוג "ערד";

"קרן חדשה מקיפה" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח ושאינה קופת גמל מרכזית לקצבה, שאושרה לראשונה אחרי יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995) ושנקבע לגביה בחיקוק כי היא זכאית לרכוש איגרות חוב מסוג "ערד";

"קרן פנסיה" – קרן ותיקה, קרן חדשה כללית וקרן חדשה מקיפה;".

תיקון סעיף 2 בסעיף 2 לחוק העיקרי – 2.

(1) בסעיף קטן (ג)(4), במקום "קופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לחיסכון";

(2) סעיף קטן (ו) – בטל.

ד ב ר י ה ס ב ר

ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג–2013 (ק"ת התשע"ג, עמ' 500), שהותקנו מכוח סעיף 16(ד)(6) לחוק קופות גמל, או תשלומים מקופת גמל אחרת, לפי תקנונה, ובלבד שהתשלומים מהמבטח משולמים לכל ימי חייו של עמית או עובד כאמור.

שנרכשה בעבור עמית בהתאם להוראות לפי סעיף 16(ד) (6) לחוק, וזאת במטרה לראות כ"קצבה" גם תשלומים בצורה של אגונה חודשית יחד עם רכישת ביטוח לאריכות ימים ממבטח חיצוני בהתאם לפוליסה שנרכשה לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים

3. בסעיף 7 לחוק העיקרי – תיקון סעיף 7
- (1) בכותרת השוליים, במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה";
- (2) במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה".
4. בסעיף 16 לחוק העיקרי, אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:
- "(ג1) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר זכויות וחובות של עמיתים בקופת גמל אשר ייקבעו בתקנון קופת גמל וניסוחן; הוראות לפי סעיף קטן זה יכול שיינתנו לגבי כלל קופות הגמל, לגבי קופות גמל מסוג מסוים או לגבי קופות גמל למטרה מסוימת."
5. בסעיף 20 לחוק העיקרי –
- (1) בסעיף קטן (א), אחרי "תשלום הכספים לקופת הגמל בעד עובדו" יבוא "ואת שיעור ההפקדה בעדו" ובמקום "בקופה מסוימת או בקופה" יבוא "בקופה מסוימת, בסוג מסוים של קופות או בקופה";
- (2) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:
- "(א1) נקבעה בדין או בהסכם התניה בניגוד להוראות סעיף קטן (א), ולפיה שיעור ההפקדה לקופה מסוימת או לסוג מסוים של קופות או לקופה שתיבחר מתוך רשימה מסוימת של קופות, יהיה גבוה יותר משיעור ההפקדה לקופות או לסוגי קופות אחרים, יהיה העובד זכאי לשיעור ההפקדה הגבוה מבין השיעורים שנקבעו כאמור, עד לתיקון הדין או ההסכם";
- (3) בסעיף קטן (ד), אחרי ההגדרה "מסלול ברירת המחדל לפיצויים" יבוא:
- "שיעור ההפקדה" – כל אחד מאלה:
- (1) שיעור מרכיב תשלומי המעסיק, לרבות השיעור המרכיב של תשלומי המעסיק לרכישת ביטוח מועדף כהגדרתו בסעיף 32(14) לפקודת מס הכנסה³, שהעובד זכאי לו לפי הדין או הסכם, ולמעט תשלומי המעסיק למרכיב הפיצויים;
- (2) שיעור תשלומי המעסיק למרכיב הפיצויים."

ד ב ר י ה ס ב ר

סעיף 4

מוצע להקנות סמכות לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן – הממונה) לקבוע הוראות בדבר זכויות וחובות של עמיתים בקופות גמל, במסגרת תקנון קופות הגמל, וניסוחן. זאת במטרה להגביר את השקיפות ויכולת ההשוואה של החוסכים בין תקנוני קופות הגמל. אחידות ופשטות בתקנונים תשפר את ההבנה של החוסכים ובכך תביא גם להגברת התודעה ויכולת המיקוח של ציבור החוסכים ולהגברת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני, ובנוסף, כדי לאפשר לממונה סמכות ליתן הוראות כאמור שמקומן המתאים הוא בתקנוני קופות הגמל.

סעיפים 5 ו-12

חלק מהסכמי העבודה מגדירים כיום שיעורי הפקדה שונים לקופות גמל מסוגים שונים (כגון קרן חדשה מקיפה

³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) בפסקה (1) –

(1) בפסקת משנה (א) –

(א) ברישה, המילים "שאינה קרן ותיקה" – יימחקו, ובמקום "מקופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "מקופת גמל לקצבה";

(ב) בפסקת משנה (1), אחרי "לגבי עמית" יבוא "בקופת גמל שאינה קרן ותיקה";

(ג) בפסקת משנה (2), אחרי "של עמית-מעביד" יבוא "ולגבי עמית בקרן ותיקה";

(2) במקום פסקאות משנה (א1) ו-(ב) יבוא:

"(א1) משיכת כספים בידי עמית מקופת גמל לקצבה, בסכום חד-פעמי שלא בדרך של היוון קצבה, תיעשה רק מאלה:

(1) ממרכיב הפיצויים;

(2) מחשבון חדש כאמור בפסקאות (א2) או (ב2);

(3) מקופה כאמור שאינה קרן ותיקה, ובלבד שמתקיימים בעמית כל אלה:

(א) הוא הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004⁴;

(ב) סך הכספים בחשבונותיו בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים ובקופות גמל לקצבה אחרות שאינן קרן ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי;

ד ב ר י ה ס ב ר

במסגרת התיקונים המוצעים לעיל, מוצע לבטל בסעיף 23(א1) לחוק קופות גמל את פסקאות משנה (א1) ו-(ב) שזו לשונן:

"(א1) משיכת כספים בידי עמית, מקופת גמל משולמת לקצבה שאינה קרן ותיקה, בסכום חד-פעמי שלא בדרך של היוון קצבה, תיעשה רק ממרכיב הפיצויים או בהתקיים התנאים המפורטים בפסקאות (1) עד (3) של פסקת משנה (ב), או בהתקיים תנאים אחרים שנקבעו לפי סעיף קטן (ב)(1):

(ב) משיכה מקופת גמל לא משלמת לקצבה בידי עמית תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה; הוראות פסקת משנה זו לא יחולו על משיכה של כספים ממרכיב הפיצויים, על משיכה של כספים מחשבון חדש כאמור בפסקאות (א2) או (ב2) וכן על משיכה בידי עמית שמתקיימים בו כל אלה:

(1) הוא הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004;

(2) סך הכספים בחשבונותיו בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים, בקופת גמל לא משלמת אחרת

של קופה או לקופה שיבחר העובד מתוך רשימה מסיימת של קופות. כמו כן מוצע לקבוע כי אם נקבעה בדין או בהסכם התניה על שיעור ההפקדות לקופת הגמל בניגוד להוראות כאמור, יהיה העובד זכאי לשיעור ההפקדות הגבוה מבין השיעורים המרביים שהמעסיק עשוי להפקיד לזכות העובד לפי הוראות הדין או ההסכם, עד לתיקון הדין או ההסכם. כדי לאפשר למעסיקים זמן היערכות, מוצע בסעיף 12 לחוק כי תחילתן של הוראות סעיף מוצע זה תהיה שישה חודשים מיום פרסומו של החוק.

סעיף 6 לפסקה (1)(א)

מוצע להתאים את סעיף 23 לחוק שעניינו משיכה והעברה של כספים מקופת גמל, למתן אפשרות המשיכה במישורין מקופת גמל לחיסכון וכן להתאים את המונחים שבו לשינויים בהגדרות אשר פורטו לעיל. בנוסף, מוצע לתקן את הסעיף כך שיכלול הוראות משיכה שהותקנו במסגרת תקנות מס הכנסה (כללים) לאישור ולניהול קופות גמל, התשכ"ד-1964 (ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302).

⁴ ס"ח התשס"ד, עמ' 46.

(ג) לא משולמת לו קצבה מקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור – סך הקצבאות המשולמות לו מהקופה האמורה ומקופות גמל לקצבה אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי;

(4) לעניין עמית שכיר – מתוך כספים שהופקדו בקופה לפני יום כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000), ובלבד שהעמית הגיע לגיל 60 או פרש ממקום עבודה כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא החל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך שישה חודשים מיום פרישתו;

(5) לעניין עמית עצמאי –

(א) בקרן פנסיה – מתוך כספים שהופקדו בקופה לפני יום כ"ג בניסן התשנ"ז (30 באפריל 1997);

(ב) בקופת ביטוח – מתוך סכומים שהופקדו לפני יום כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000) לפוליסה שהוצאה לפי קופת ביטוח לפני יום כ"ג בניסן התשנ"ז (30 באפריל 1997);

(6) בהתקיים התנאים שנקבעו לפי סעיף קטן (ב)(1) או (א1);

(ב) בפסקה (א2), במקום "ממרכיב הפיצויים בקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "ממרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה" ובמקום "לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "לחשבון חדש בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה";

(ג) בפסקה (ב2), במקום "מקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "מקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה" ובמקום "לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "לחשבון חדש בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה";

(2) בסעיף קטן (ב), אחרי פסקה (1) יבוא:

"(א1) רשאי עמית, על אף ההוראות לפי פסקה (1), למשוך כספים מקופת גמל לחיסכון, אם סך הכספים בחשבונותיו באותה קופת גמל אינו עולה על 7,000 שקלים חדשים";

ד ב ר י ה ס ב ר

בתקופת החיסכון ופטור ממס רווחי הון אם נעשה בכספים שימוש למטרת קבלת קצבה, בהתאם להוראות סעיפים 23(א)(א2) ו-23(ב) לחוק, גם לגבי כספים שמקורם בכלל קופות הגמל לקצבה, למעט קופת גמל מרכזית לקצבה.

לפסקה (2)

ביום ד' שבט התשע"ד (5 בינואר 2014) פורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוראת שעה), התשע"ד-2014 (ס"ח התשע"ד, עמ' 258), אשר הסמיך את שר האוצר לקבוע הוראות למשיכת כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה ומקופת גמל לתגמולים, באופן חד-
צדדי.

ובקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי;

(3) לא משולמת לו קצבה מקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור סך הקצבאות המשולמות לו מהקופה האמורה, ומקופות משלמות אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי";

לפסקה (1)(ב) ו-(ג)

מוצע להרחיב את היכולת של עמיתי קופות הגמל להעביר כספים "לחשבון חדש", אשר מאפשר נזילות

(3) במקום סעיף קטן (ב2) יבוא:

"(ב2) לעניין דיני המס בלבד, יראו כספים –

(1) מקופת גמל אישית לפיצויים או ממרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה, שנוכה מהם מס כאמור בסעיף קטן (א2)(א) ולא נמשכו בידי העמית ולא הועברו לחשבון חדש כאמור באותו סעיף קטן, ככספים שהועברו לחשבון חדש כאמור, בתום שלושה חודשים מיום ניכוי המס כאמור;

(2) המגיעים למוטב מקופת גמל לקצבה שאינה קופת גמל מרכזית לקצבה, מקופת גמל לתגמולים או מקופת גמל אישית לפיצויים, שלא נמשכו בידי המוטב ולא הועברו לחשבון חדש כאמור בסעיף קטן (א2)(ב) בתוך שלושה חודשים מיום פטירתו של העמית, ככספים שהועברו לחשבון חדש כאמור באותו סעיף קטן בתום התקופה האמורה:"

(4) בסעיף קטן (ו) –

(א) האמור בו יסומן "(1)" ובו, במקום "יעודכנו מדי שנה, ב־1 במרס" יבוא "יעודכנו מדי שנה, ב־1 בינואר";

(ב) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) הסכום האמור בסעיף קטן (ב1)(א) יעודכן מדי שנה ב־1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון – לעומת המדד שהיה ידוע ביום כ' בטבת התשע"ו (1 בינואר 2016)."

7. אחרי סעיף 23 לחוק העיקרי יבוא:

"אחרי חשבונות 23א. (א) (1) הצטרף עמית לקרן פנסיה (להלן – הקרן הקולטת), תשלח החברה המנהלת של הקרן הקולטת הודעה לעמית, באופן ובמועד שיוורה הממונה, אשר תכלול עדכון בדבר הכוונה להעביר את הכספים כאמור בפסקה (2) ובדבר זכותו להודיע לה שלא להעבירם כאמור באותה פסקה.

ד ב ר י ה ס ב ר

לפסקה (3)

סעיף 23(ב2) לחוק קובע הסדר מיסוי שלפיו מוטב אשר לא משך ולא העביר כספים לחשבון חדש בתוך שלושה חודשים מיום פטירתו של העמית, יראו את הכספים ככספים שהועברו לחשבון חדש בתום התקופה האמורה. מוצע להרחיב את ההסדר האמור כך שהוא יחול לגבי כספים בכל קופות הגמל שמהן ניתן להעביר כספים לחשבון חדש, כמפורט לעיל בדברי ההסבר לעניין פסקה (1)(ב) ו־ג), וכן גם לגבי כספי פיצויים שנוכה מהם מס לפי דין, ואולם הם לא נמשכו מהקופה.

לפסקה (4)

מוצע לתקן את מועד עדכון הסכומים שאליהם מתייחס הסעיף ("סכום הצבירה המזערי" ו "סכום הקצבה המזערי" כהגדרתם בסעיף 23(ה) לחוק), כך שמועד העדכון יהיה ב־1 בינואר של כל שנה במקום ב־1 במרס וכן לקבוע מועד עדכון לעניין הסכום הקבוע בסעיף 23(ב1)(א) המוצע.

פעמי תוקפה של הוראת השעה נקבע עד יום י"א בניסן התשע"ה (31 במרס 2015) ואולם בהתאם להוראות סעיף 38 לחוק־יסוד: הכנסת, הוארך תוקפה של הוראת השעה עד יום י"ג בתמוז התשע"ה (30 ביוני 2015). בהתאם לסמכותו לפי החוק האמור, התקין שר האוצר את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה) (הוראת שעה), התשע"ד–2014 (ק"ת התשע"ד, עמ' 979), אשר פורסמו ביום כ"ב באדר ב' התשע"ד (24 במרס 2014), ולפיהן רשאי עמית למשוך כספים בסכום שלא יעלה על 7,000 שקלים חדשים מקופות גמל כאמור שאינן קופות ביטוח, בהתקיים תנאים שונים אשר נקבעו בתקנות. כדי לאפשר לחוסכים שטרם מימשו את זכותם בהתאם להוראת השעה האמורה לעשות כן וכדי לייעל את פעילותן של החברות המנהלות, מוצע לתקן את החוק כך שהוראת השעה תהפוך להוראה קבועה ובלבד שסך הכספים בחשבונותיו של העמית באותה קופת גמל אינו עולה על 7,000 שקלים חדשים.

(2) עמית שקיבל הודעה כאמור בפסקה (1) רשאי להודיע לחברה המנהלת של הקרן הקולטת, בתוך 30 ימים מהיום שנשלחה אליו ההודעה האמורה, כי הוא מבקש שלא להעביר לחשבונו בקרן הקולטת את הכספים המופקדים לזכותו בחשבונותיו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא־מפקיד או בחלקם.

(3) לא מסר העמית לחברה המנהלת של הקרן הקולטת הודעה כאמור בפסקה (2) בתוך התקופה האמורה באותה פסקה, תפנה החברה המנהלת של הקרן הקולטת, באופן ובמועד שיוורה הממונה, לשאר החברות המנהלות של קרנות פנסיה, כדי לאתר כספים המופקדים לזכות העמית בחשבונות בקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא־מפקיד.

(4) מצאה החברה המנהלת של הקרן הקולטת כי מופקדים לזכותו של העמית כספים בחשבונות בקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא־מפקיד, תשלח הודעה על כך לעמית באופן ובמועד שיוורה הממונה, אשר תכלול עדכון בדבר הכוונה להעביר כספים כאמור בפסקה (6) ובדבר זכותו להודיע שאין להעביר את הכספים כאמור בפסקה (5).

(5) עמית שקיבל הודעה כאמור בפסקה (4) רשאי להודיע לחברה המנהלת של הקרן הקולטת, בתוך 30 ימים מהיום שנשלחה אליו ההודעה האמורה (בסעיף קטן זה – תקופת הבחירה), כי הוא מבקש שלא להעביר לחשבונו בקרן הקולטת את הכספים המופקדים לזכותו בחשבונותיו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא־מפקיד או בחלקם.

(6) לא מסר העמית לחברה המנהלת של הקרן הקולטת הודעה כאמור בפסקה (5) עד תום תקופת הבחירה, יראו אותו כמי שהגיש בקשה להעביר את הכספים האמורים באותה פסקה לחשבונו בקרן הקולטת בהתאם להוראות לפי סעיף 23(ב)(2), בתום תקופת הבחירה.

ד ב ר י ה ס ב ר

המנהלת לעמית את פרטי קרנות הפנסיה שבהן נמצא כי הוא עמית לא־מפקיד, ותודיע לו כי אם לא יורה לה אחרת בתוך 30 ימים, תפעל החברה להעברת הכספים לקרן הפנסיה שבניהולה. מטרת ההעברה האמורה היא להשיג את כל היתרונות המפורטים לעיל בחלק הכללי של דברי ההסבר. עוד מוצע לקבוע כי אם לא הודיע העמית כי הוא מבקש שלא להעביר כספים מקרן פנסיה שבה הוא עמית לא־מפקיד, יראו אותו כמי שביקש להעביר את הכספים כאמור.

סעיף 7 לסעיף 23א(א) המוצע

מוצע לקבוע כי בעת הצטרפות של עמית לקרן פנסיה חדשה תודיע לו החברה המנהלת של קרן הפנסיה שאליה הצטרף העמית, על כוונתה לפעול לאיתור כספים הרשומים לזכותו בחשבונות שבהם הוא עמית לא־מפקיד בקרנות פנסיה אחרות, וזאת אלא אם כן יורה לה העמית שלא לפעול לאיתור הכספים בתוך 30 ימים מיום משלוח ההודעה. עם השלמת הליך איתור הכספים תציג החברה

7) לגבי עמית שהצטרף לקרן קולטת שהיא קרן חדשה מקיפה, שהוא עמית לא-מפקיד בקרן חדשה מקיפה ובקרן חדשה כללית שמנוהלות בידי חברה מנהלת אחרת, הכספים המופקדים לזכותו של העמית בקרן החדשה הכללית שבה הוא עמית לא-מפקיד יועברו כאמור בפסקה (6) לחשבונו של העמית בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת של הקרן הקולטת, ואם אין לאותו עמית חשבון בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת של הקרן הקולטת – יועברו הכספים האמורים לחשבון חדש בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת של הקרן הקולטת.

(ב) הוראות סעיף זה לא יחולו לגבי כספים אשר מופקדים לזכותו של עמית בחשבונותיו בקרן פנסיה שבה הוא עמית לא-מפקיד, אם מלאו לעמית 60 שנים לפחות ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) והחשבונות שבהם מופקדים אותם כספים נפתחו לפני המועד האמור.

(ג) בסעיף זה –

"כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות" – זכאות לקבלת קצבה מקרן הפנסיה בשל פטירת עמית;

"כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות" – זכאות לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה;

"עמית לא-מפקיד" – עמית בקרן פנסיה שמתקיימים בו שני אלה:

(1) לא הופקדו בשלו תשלומים לקרן הפנסיה בעד החודש שקדם למועד קבלת הפנייה בקרן הפנסיה כאמור בסעיף קטן (א)(3); לעניין זה לא יראו כהפקדה סכומים שמפקיד עמית בקרן הפנסיה רק לשם תשלום בעד המשך שמירת הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה;

(2) לא משולמת לו קצבה או קצבת נכות מקרן הפנסיה;

"פרטי העמית" – כל אלה:

(1) מספר הזהות של העמית, ולעניין עמית שאין לו מספר זהות – מספר הדרכון שלו;

ד ב ר י ה ס ב ר

העובדה שבשל כספים שצבר עמית כאמור עד המועד האמור, זכאי העמית בקרן הפנסיה שבה נצברו הכספים למקדם המרה נמוך, אשר עשוי לזכותו בקצבה גבוהה יותר, ונוכח העובדה שזכות זו אינה ניתנת להעברה לקרן פנסיה אחרת.

לסעיף 23א(ב) המוצע

מוצע להחריג מהוראות הסעיף עמית שמלאו לו 60 שנה ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) ושצבר כספים בקרן פנסיה עד המועד האמור וזאת כדי למנוע פגיעה באותו עמית כתוצאה מהעברת הכספים לקרן פנסיה אחרת. פגיעה כאמור יכולה להיגרם בשל

(2) מספר החשבון של העמית ותאריך פתיחת החשבון;

(3) תאריך הלידה של העמית;

"קצבת נכות" – תשלומים המשולמים לעמית מקרן הפנסיה מדי חודש בחודשו באופן רציף, לפי תקנון קרן הפנסיה, בשל מקרה שבו איבד העמית את כושרו לעבוד, כולו או חלקו, לרבות תשלומים המשולמים לחשבון העמית בקרן הפנסיה;

"קרן פנסיה" – למעט קרן ותיקה.

8. בסעיף 27(ג) לחוק העיקרי, במקום "ולקופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "ולקופת גמל לחיסכון".
9. בפקודת מס הכנסה⁵, בסעיף 1, בהגדרה "קופת גמל", "קופת גמל לתגמולים", "קופת גמל לפיצויים", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל לא משלמת לקצבה", "קרן השתלמות", "קרן ותיקה", "קופת ביטוח" ו"תכנית ביטוח", במקום "קופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לחיסכון".
10. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005⁶ – בסעיף 1 –
- (א) בהגדרה "חברה מנהלת", "עמית", "עמית-עצמאי", "עמית-שכיר", "קופת גמל", "קופת גמל אישית לפיצויים", "קופת ביטוח", "קופת גמל משלמת לקצבה", "קופת גמל לא משלמת לקצבה", "קופת גמל לתגמולים" ו"קרן השתלמות", במקום "קופת גמל לא משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לחיסכון";
- (ב) בהגדרה "סוג מוצר פנסיוני" –
- (1) בפסקה (1), במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לקצבה";
- (2) במקום פסקה (א1) יבוא:
- "(א1) קופת גמל לחיסכון";
- (3) בפסקה (4), במקום "קופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "קופת גמל לקצבה";
- (4) פסקה (א4) – תימחק;
- (5) במקום פסקה (8) יבוא:

ד ב ר י ה ס ב ר

התשס"ה-2005 (להלן – חוק הייעוץ), כדי להתאימו לתיקונים המוצעים בחוק קופות גמל. בהתאם לכך, מוצע לבטל את ההגדרה "קופת גמל לא משלמת לקצבה", ולהגדיר במקומה "קופת גמל לא משלמת לקצבה". בהמשך לכך, מוצע לבצע את ההתאמות הנדרשות מהתיקון המוצע לחוק קופות גמל בהגדרה "סוג מוצר פנסיוני".

סעיף 9 מוצע לבצע תיקון עקיף לפקודת מס הכנסה ולהחליף את ההגדרה "קופת גמל לא משלמת לקצבה" בהגדרה "קופת גמל לחיסכון".

סעיף 10 לפסקה (1)

מוצע לתקן בתיקון עקיף את חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים),

⁵ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשע"ד, עמ' 735.

⁶ ס"ח התשס"ח, עמ' 918; התשע"א, עמ' 1139.

"(8) ביטוחים שבהם מבוטחים עמיתים בקופת גמל לפי סעיף 16(ד)6 לחוק הפיקוח על קופות גמל, לפי תכנית ביטוח שהתיר המפקח על הביטוח הכלולה בקופת גמל המנויה בפסקאות (1) עד (7) או הנמכרת אגב אחת מאלה";

(2) האמור בסעיף 13 יסומן "(א)" ואחריו יבוא:

"(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), במקרים שלהלן לא יידרש ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני:

(1) ביצוע עסקה במוצר פנסיוני על ידי לקוח במישרין עם גוף מוסדי, כתוצאה מפנייה של הלקוח אל הגוף המוסדי;

(2) צירוף לקוח לקופת גמל על ידי מעסיקו לפי סעיף 20(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל;

(3) ביצוע פעולות במוצר פנסיוני בידי גוף מוסדי מכוח חובה לפי דין."

11. תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 5 והוראת שעה), התשע"א-2010, בסעיף 5 –

(1) בפסקה (2), במקום "מקופת גמל משלמת לקצבה" יבוא "מקופת גמל לקצבה";

(2) פסקה (3) – תימחק.

12. תחילה תחילתו של סעיף 5 לחוק זה, שישה חודשים מיום פרסומו.

13. כספים אשר הופקדו לקופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח לפני תחילתו של חוק זה, בהתאם להוראות לפי החוק העיקרי בנוסחו לפני המועד האמור, יראו אותם לעניין כל דין ככספים אשר הופקדו לקופת גמל לחיסכון; לעניין זה –

ד ב ר י ה ס ב ר

גמל) (תיקון מס' 5 והוראת שעה), התשע"א-2010 (להלן – תיקון מס' 5), אשר מתקן את סעיף 23 לחוק קופות גמל, ואשר לפי הוראות תיקון מס' 5 לא נכנסו עדיין לתוקף. במסגרת זו מוצע להחליף את המונח "קופת גמל משלמת לקצבה" במונח "קופת גמל לקצבה" וכן למחוק הוראה אשר מתייחסת לקופת גמל לא משלמת לקצבה, שאינה נדרשת נוכח התיקון המוצע לחוק קופות גמל.

במסגרת התיקונים המוצעים לעיל מוצע למחוק בסעיף 5 לתיקון מס' 5, את פסקה (3) שזו לשונה:

"(3) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) על אף הוראות סעיף קטן (א)1(ב), קבע השר לפי הוראות סעיף קטן (ב)1(1) מועדים ותנאים שבהם רשאים עמיתים למשוך כספים מקופת גמל משלמת לקצבה, שלא בדרך של קצבה או של היוון חלק מהקצבה לסכום חד-פעמי, בשל מצב בריאותי או כלכלי, רשאים העמיתים למשוך כספים גם מקופת גמל לא משלמת לקצבה במועדים ובתנאים כאמור."

סעיף 13 מוצע לקבוע כי כספים שהופקדו לקופת גמל לא משלמת לקצבה לפני תחילתו של תיקון זה, יראו אותם ככספים שהופקדו לקופת גמל לחיסכון.

במסגרת התיקונים המוצעים לעיל מוצע בסעיף 1 לחוק הייעוץ, בהגדרה "סוג מוצר פנסיוני", למחוק את פסקה (א4) שזו לשונה:

"(א4) קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח". כמו כן, מוצע לעדכן את פסקה (8) להגדרה האמורה כך שתכלול את כל סוגי הביטוחים הכלולים בקופות הגמל או הנמכרים אגב קופות הגמל ושנקבעו לפי סעיף 16(ד)6 לחוק קופות גמל.

לפסקה (2)

מוצע לקבוע כי על אף הוראות סעיף 13(א) לחוק הייעוץ, שעניינו חובת ביצוע עסקה בעבור לקוח כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני – לא יידרש ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני במקרים אלה: העסקה במוצר הפנסיוני מבוצעת על ידי לקוח, במישרין עם גוף מוסדי, כתוצאה מפנייה של הלקוח אל הגוף המוסדי; צירוף לקוח לקופת גמל על ידי מעסיקו, כברירת מחדל, לפי סעיף 20(ב) לחוק קופות גמל; כאשר הגוף המוסדי מבצע פעולות במוצר פנסיוני מכוח חובה לפי דין.

סעיף 11 מוצע לתקן בתיקון עקיף את הוראות סעיף 5 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות

⁷ ס"ח התשע"א, עמ' 50.

”קופת ביטוח” – כהגדרתה בסעיף 1 לחוק העיקרי;

”קופת גמל לא משלמת לקצבה” – כהגדרתה בסעיף 1 לחוק העיקרי כנוסחו לפני תחילתו של חוק זה;

”קופת גמל לחיסכון” – כהגדרתה בסעיף 1 לחוק העיקרי כנוסחו בסעיף 1(4) לחוק זה.

14. בתקופה שמיום תחילתו של חוק זה עד תום שנתיים מהמועד האמור, יקראו את סעיף 23א לחוק העיקרי, כאילו –

(1) אחרי סעיף קטן (א) בא:

”(א1) (1) הממונה רשאי להורות לחברה מנהלת של קרן פנסיה (בסעיף קטן זה –

חברה מנהלת) להעביר אליו, לגבי עמיתים פעילים ועמיתים לא-פעילים בקרנות הפנסיה שבניהולה או לגבי חלקם, את פרטי העמיתים, באופן ובמועד שיוורה.

(2) קיבל הממונה פרטים כאמור בפסקה (1), יעביר הממונה לחברה מנהלת פרטי עמית של עמיתים פעילים בקרנות פנסיה שבניהולה, שהם עמיתים לא-פעילים בקרן פנסיה שבניהולה של חברה מנהלת אחרת (בסעיף זה – עמיתים מועברים), ואת שמות קרנות הפנסיה שבהן אותם עמיתים הם עמיתים לא-פעילים.

(3) קיבלה חברה מנהלת פרטים כאמור בפסקה (2), תשלח הודעה לעמיתים המועברים, באופן ובמועד שיוורה הממונה, אשר תכלול עדכון בדבר הכוונה להעביר את הכספים כאמור בפסקה (5) ובדבר זכות העמיתים להודיע שאין להעביר את הכספים כאמור בפסקה (4).

(4) עמית שקיבל הודעה כאמור בפסקה (3) רשאי להודיע לחברה המנהלת שבה הוא עמית-פעיל, בתוך 60 ימים מהיום שנשלחה אליו ההודעה האמורה (בסעיף קטן זה – תקופת הבחירה), כי הוא מבקש שלא להעביר לחשבונו בקרן הפנסיה שבניהולה את הכספים המופקדים לזכותו בחשבוניתו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא-פעיל או בחלקם.

(5) לא מסר עמית-מועבר לחברה המנהלת הודעה כאמור בפסקה (4) עד תום תקופת הבחירה, יראו אותו כמי שהגיש בקשה להעביר את הכספים האמורים באותה פסקה לחשבונו בקרן הפנסיה שבה הוא עמית-פעיל בהתאם להוראות לפי סעיף 23(ב)(2), בתום תקופת הבחירה.

ד ב ר י ה ס ב ר

סעיף 14 מוצע לקבוע כי הממונה יהיה רשאי להורות לחברה מנהלת של קרן פנסיה להעביר אליו פרטי עמית של עמיתים פעילים ועמיתים לא-פעילים וכן להעביר לחברה מנהלת פרטי עמית שהוא עמית-פעיל בקרן שבניהולה ועמית לא-פעיל בקרנות פנסיה אחרות, וזאת לצורך העברת הכספים מקרן פנסיה שבה העמית הוא עמית לא-פעיל לקרן פנסיה שבה העמית עמית-פעיל. מטרת ההעברה המוצעת היא, כמפורט בחלק הכללי לדברי ההסבר – שמירה על רצף ביטוחי, חיסכון בדמי הניהול ושיפור שליטת העמית על כספי החיסכון שלו.

עוד מוצע לקבוע כי חברה מנהלת שקיבלה פרטי עמית כאמור, תודיע לו על העברת הכספים ועל זכותו

להודיע שלא להעבירם. מוצע לקבוע כי אם לא הודיע העמית לחברה המנהלת בתוך 60 ימים כי הוא מעוניין שלא להעביר את הכספים, יראו אותו כמי שביקש להעביר את הכספים מהקרן שבה הוא עמית לא-פעיל. לצורך מזעור הפגיעה האפשרית בפרטיות העמיתים אשר עלולה להיות כרוכה בהעברת המידע כאמור, מוצע כי העברת המידע בדבר העמיתים הקיימים בקרנות הפנסיה החדשות תהיה בהוראת שעה אשר תוקפה יהיה לשנתיים מיום פרסומו של החוק המוצע, וכן כי שר האוצר ושר המשפטים יהיו רשאים לקבוע הוראות לעניין סוג המידע שהועבר כאמור לעיל, שיימחק לאחר העברתו, והמועדים למחיקתו.

(6) לגבי עמית שהוא עמית-פעיל בקרן חדשה מקיפה ועמית לא-פעיל בקרן חדשה מקיפה ובקרן חדשה כללית שמנוהלות בידי חברה מנהלת אחרת, הכספים המופקדים לזכותו של העמית בקרן החדשה הכללית שבה הוא עמית לא-פעיל יועברו כאמור בפסקה (5) לחשבוננו של העמית בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת את הקרן החדשה המקיפה שבה אותו עמית הוא עמית-פעיל (בפסקה זו – החברה המנהלת המקבלת), ואם אין לאותו עמית חשבון בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת המקבלת – יועברו הכספים האמורים לחשבון חדש בקרן החדשה הכללית שמנוהלת בידי החברה המנהלת המקבלת.

(2א) השר ושר המשפטים יקבעו הוראות לעניין סוג המידע שהועבר כאמור בסעיף קטן (א1), שיימחק לאחר העברתו, והמועדים למחיקתו;

(2) בסעיף קטן (ב), אחרי "לגבי כספים אשר מופקדים" בא "לזכותו של עמית-מועבר בחשבונותיו בקרן פנסיה שבה הוא עמית לא-פעיל או";

(3) בסעיף קטן (ג) –

(א) אחרי ההגדרה "עמית לא-מפקיד" בא:

"עמית לא-פעיל" – עמית בקרן פנסיה שאינו עמית-פעיל;

"עמית-פעיל" – עמית בקרן פנסיה שבהתאם לתקנון קרן הפנסיה יש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות או שהופקדו בשלו כספים לקרן הפנסיה בעד אחד לפחות משני החודשים שקדמו לחודש שבו חל המועד האחרון להעברת הפרטים לממונה לפי סעיף קטן (א1)(1), כפי שהורה הממונה לפי אותו סעיף קטן;

(ב) בהגדרה "פרטי העמית", אחרי פסקה (3) בא:

"(4) בחשבון של עמית לא-פעיל – תאריך שינוי מעמד החשבון מחשבון של עמית-פעיל לחשבון של עמית לא-פעיל";

