



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ז באדר התשע"ח
4 במרץ 2018

חוזר גופים מוסדיים 2018-9-3
סיווג: כללי

קבלת מידע ואישור ממעסיקים

מתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, וסעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק הפיקוח על קופות גמל**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

מפניות שהגיעו לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הרשות**) עולה כי קיימים מקרים שבהם עובדים המבקשים להצטרף למוצר פנסיוני או לבצע שינויים במוצר הפנסיוני, לרבות עקב שינוי במקום העבודה, נדרשים על ידי הגופים המוסדיים להמציא אישור מהמעסיק או לקבל טפסי מידע מהמעסיק עקב הליך הצטרפות או ביצוע שינוי כאמור. מצב זה מקשה על העובדים הן בהליך ההצטרפות למוצר פנסיוני והן בניהול השוטף ומגדיל את התלות של העובד במעסיקו לגבי המוצר הפנסיוני. דרישת אישורים או מידע כאמור אינם עולים בקנה אחד עם התמורות שחלו בהוראות ההסדר התחיקתי במהלך השנים, לרבות סעיף 20 לחוק הפיקוח על קופות גמל, הקובע כי עובד רשאי לבחור בכל עת בכל קופת גמל לצורך הפקדת תשלומיו ותשלומי מעסיקו, ומעסיק של עובד לא יתנה את תשלום הכספים לקופת גמל.

נוסף על כך, מביקורות שערכה הרשות עולה כי הגופים המוסדיים אינם משייכים כספים פנסיוניים של עובדים עקב סירוב של מעסיקיהם לאשר מסמכים כאמור שאינם מחויבים מכוח הוראות הדין. כספים פנסיוניים אלו אינם מגיעים לחשבון העובדים אלא לחשבונות מעבר, מצב המקשה על הניהול התקין של כספי העמיתים ועלול להביא לפגיעה בזכויותיהם.

לאור האמור לעיל, על מנת לצמצם את היקף הכספים המועברים לחשבונות מעבר, ובמטרה לחזק את מעמדם של החוסכים ולהבטיח את מימושה של זכות הבחירה של העובד בהתאם לסעיף 20 לחוק הפיקוח על קופות גמל, מוצע לקבוע כי גוף מוסדי לא ידרוש מסמכים או הסכמה ממעסיק עקב צירוף עובד למוצר פנסיוני או בקשת העובד לבצע שינויים במוצר הפנסיוני.

2. הגדרות

"מוצר פנסיוני" - כהגדרת "סוג מוצר פנסיוני" בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

3. הוראות

גוף מוסדי לא ידרוש ממעסיק של עמית לאשר מסמכים, להעביר מידע או לתת הסכמתו בקשר למוצר הפנסיוני של העמית, לרבות בקשת העברת בעלות, אלא אם קיימת הוראת דין מפורשת המחייבת קבלת אישור, הסכמה או מידע כאמור.

4. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

5. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומן.

6. ביטול תוקף חוזר

הוראות חוזר ביטוח חיים 98/1 "נספח העברת הבעלות על הפוליסה לפי תוכנית ביטוח מנהלים" (5.11.97) - בטלות.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון