



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ"ח בשבט התשפ"א
10 בפברואר 2021

חוזר פנסיה 1-3-2021
סיווג: כללי

הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה – הוראת שעה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 16(ג1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק קופות גמל**), להלן הוראותיי:

1. כללי

ביום 4 בפברואר 2021 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים של עמית-עצמאי במצב אבטלה שחייב בהפקדה)(הוראת שעה), התשפ"א-2021 (להלן – **התקנות**), במסגרתן נקבעו המועדים והתנאים שבהם רשאי עמית-עצמאי במצב אבטלה למשוך כספים מקופת גמל לקצבה שלא בדרך של קצבה או בדרך של היוון חלק מהקצבה לסכום חד פעמי מקופת גמל לתגמולים, בהתאם לסעיף 23(ב3) לחוק קופות גמל (להלן – **מרכיב חיסכון**). בהתאם לאמור בתקנות, תוקפן של התקנות הוא מיום פרסומן ועד ליום כ"ז בטבת התשפ"ב (31 בדצמבר 2021).

מטרת חוזר זה היא לקבוע כי בתקופת תוקפן של התקנות יקראו את התנאים הקבועים בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות (מקיפות ומשלימות) באופן המותאם לאפשרות המשיכה של מרכיב החיסכון על ידי עמיתים עצמאים בהתאם להוראות חוק קופות גמל והתקנות.

2. הוראות

א. בתקופת תוקפן של התקנות יקראו את נספח ב' לחוזר פנסיה 4-3-2016 שעניינו "הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה" (29.9.16) (להלן – **החוזר**) כאילו –

(1) בסעיף 1, אחרי ההגדרה "מעסיק", יבוא:

"מרכיב חיסכון" – מרכיב חיסכון למצב אבטלה כהגדרתו בסעיף 23(ב3) לחוק קופות גמל".

(2) בסעיף 33(א)(3) - אחרי "משיכת כספי פיצויים" יבוא "או משיכת כספים ממרכיב חיסכון".

(3) בסעיפים 34(ג), 36(ג)(2), 37(ג)(2) - אחרי "ממרכיב התגמולים" יבוא "למעט משיכת כספים ממרכיב חיסכון".

(4) בסעיף 103(א) אחרי סעיף קטן (4) יבוא:

(5) לגבי משיכה ממרכיב חיסכון – העמית חדל לעסוק במשלח ידו או סגר את עסקו, בהתאם לקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים של עמית-עצמאי במצב אבטלה שחייב בהפקדה)(הוראת שעה), התשפ"א-2021, או הגיע לגיל פרישה, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004, ואין לו הכנסה חייבת בהפקדה, והעמית זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

ב. בתקופת תוקפן של התקנות יקראו את תקנוני קרנות הפנסיה החדשות המשלימות כאילו האמור בסעיף קטן (א) קבוע בהן, בשינויים המחוייבים.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קרנות פנסיה חדשות.

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום כניסתן לתוקף של התקנות.

ד"ר משה ברקת
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

דברי הסבר

כללי

ביום 4 בפברואר 2021 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים של עמית-עצמאי במצב אבטלה) (הוראת שעה), התשפ"א-2021 (להלן – **התקנות**), במסגרתן נקבעו המועדים והתנאים שבהם רשאי עמית-עצמאי שחדל לעסוק במשלח ידו או סגר את עסקו למשוך כספים מקופת גמל לקצבה שלא בדרך של קצבה או בדרך של היוון חלק מהקצבה לסכום חד פעמי מקופת גמל לתגמולים, בהתאם לסעיף 23(ב) לחוק הפיקוח על הגמל (להלן – **מרכיב חיסכון**). בהתאם לאמור בתקנות, תוקפן של התקנות הוא מיום פרסומן ועד ליום כ"ז בטבת התשפ"ב (31 בדצמבר 2021).

כדי למנוע פגיעה בכיסויי הביטוחיים הקיימים בחשבוננו בקרן הפנסיה של עמית עצמאי שמשך את מרכיב החיסכון, קובע חוזר זה כי בתקופת תוקפן של התקנות יקראו את התנאים הקבועים בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות (מקיפות ומשלימות) באופן המותאם לאפשרות המשיכה של רכיב החיסכון על ידי עמיתים עצמאים בהתאם להוראות חוק קופות גמל והתקנות.

סעיף 2 לחוזר

בסעיף קטן (א) נקבע כי בתקופת תוקפן של התקנות יקראו את נספח ב' לחוזר פנסיה 4-3-2016 שעניינו "הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה" (29.9.16) (להלן – **התקנון**) כאילו נכתב בו כך. יובהר כי, לאור העובדה שמדובר בהוראת שעה, לא יידרשו הקרנות לתקן את נוסח התקנונים שלהם אך ורק לצורך עניין זה, ואלו יקראו כאילו נערכו בהם התיקונים שלהלן:

- 1) בהתאם לסעיף קטן (א) יש לתקן את סעיף 1 לתקנון ולהוסיף הגדרה של "מרכיב חיסכון", בהתאם להגדרה הקבועה בחוק קופות גמל למרכיב חיסכון למצב אבטלה.
- 2) בהתאם לסעיף קטן (ב) יש לתקן את סעיף 33(א) לתקנון ולקבוע כי משיכת כספים ממרכיב החיסכון על ידי עמית עצמאי לא תעדיכן את גיל תחילת הכיסוי הביטוחי, זאת במטרה למנוע פגיעה בכיסוי הביטוחי הקיים.
- 3) בהתאם לסעיף קטן (ג) יש לתקן מספר סעיפים בתקנון ולמעט מהם את מרכיב החיסכון, במטרה למנוע פגיעה בכיסוי הביטוחי הקיים לעמית עצמאי שמשך את מרכיב החיסכון, בדומה למצבו של שכיר שמשך את רכיב הפיצויים, כמפורט להלן:
 - (א) בסעיף 34(ג) – משיכת מרכיב החיסכון על ידי עמית עצמאי לא תחיל את תקופת האכשרה הקבועה בסעיף.
 - (ב) בסעיף 36(ג) – משיכת מרכיב החיסכון על ידי עמית עצמאי לא תחיל את הפסקת ארכת הביטוח בהתאם לקבוע בסעיף.
 - (ג) בסעיף 37(ג) – משיכת מרכיב החיסכון על ידי עמית לא תחיל את הפסקת הסדר הביטוח בהתאם לקבוע בסעיף זה.
- 4) בהתאם לסעיף קטן (ד) יש לתקן את סעיף 103 לתקנון, שעניינו משיכת כספים, ולקבוע בו את התנאים שבהתקיימם מתאפשרת משיכת כספים ממרכיב החיסכון.

בסעיף קטן (ב) נקבע כי בתקופת תוקפן של התקנות, התיקונים שנקבעו בסעיף קטן (א) לגבי תקנוני קרנות פנסיה חדשות מקיפות, יוחלו גם ביחס לתקנוני קרנות פנסיה חדשות משלימות, בשינויים המחוייבים. יובהר כי, גם ביחס לקרנות המשלימות לא יידרשו הקרנות לתקן את נוסח התקנונים אך ורק לצורך עניין זה, כפי שפורט לעיל לעניין סעיף קטן (א).

סעיף 3 לחוזר

מאחר ומטרת חוזר זה לעגן בתקנוני קרנות הפנסיה את חובתן של החברות המנהלות של קרנות הפנסיה החדשות המקיפות והמשלימות לפעול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, נקבע כי הוראות חוזר זה יוחלו על החברות המנהלות של קרנות הפנסיה.

סעיף 4 לחוזר

הואיל והתקנות נכנסות לתוקף ביום פרסומן נקבע כי תחילתו של חוזר זה ביום תחילתן של התקנות.