

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הקמת מסלולי ברירת מחדל), התש"ע - 2010 –

טיוטה שנייה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 26, 27(ד), 55 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ (להלן – **חוק קופות גמל**), ולפי סעיפים 36(א) ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981², ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות 1. בתקנות אלה -

"איגרת חוב מסוג "ערד" ו-"קרן חדשה מקיפה" – כהגדרתן בסעיף 2(ו) לחוק קופות גמל;

"גיל" – גילו של אדם בהתאם לתחילת החודש הגרגוריאני שבו נולד;

"זכאי קיים" – מי שהיה זכאי לקבל קצבה מקרן חדשה מקיפה לפני יום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004);

"קופת גמל" – למעט קופת גמל מרכזית לקצבה, קרן ותיקה, קופת גמל לדמי מחלה, קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית, קופת גמל מרכזית לפיצויים, קרן השתלמות, קופת גמל בניהול אישי, קופת גמל לחופשה, קופת גמל למטרה אחרת;

"קופת גמל מבטיחת תשואה" – אחת מאלה:

- (1) מנורה מבטחים יתר;
- (2) ישיר בטחון;
- (3) אקסלנס גמולה;
- (4) מנורה מבטחים אמיר;
- (5) בר קרן גמולים;

"קצבת זקנה" – קצבה המשולמת לעמית מקופת גמל לקצבה במשך כל ימי חייו, בהתאם לתקנונה, החל בהגיעו לגיל המזכה בכך לפי תקנון הקופה.

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשס"ח, עמ' 160.
² ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ח, עמ' 165.

(א) גוף מוסדי יקים מסלולי השקעה לניהול כספי העמיתים, אשר יהוו ברירת המחדל של העמיתים בקופות הגמל שבניהולו (להלן – מסלולי ברירת מחדל), וביניהם לפחות שני מסלולי השקעה לעמיתים שטרם מלאו להם 55 שנים, מסלול השקעה אחד לעמיתים בני 55 שנים ומעלה שטרם מלאו להם 60 שנים ומסלול השקעה אחד לעמיתים בני 60 ומעלה שאינם מקבלים קצבה.

(ב) מסלולי ברירת המחדל יחליפו את המסלול הכללי בקופות הגמל שבניהול הגוף המוסדי בהתאם להוראות הממונה בעניין זה.

(ג) גוף מוסדי המנהל קופת גמל משלמת לקצבה ינהל חשבון נפרד אחד למקבלי קצבאות, אשר יהווה ברירת המחדל שבו ינוהלו הנכסים העומדים כנגד כל ההתחייבויות כלפי מקבלי קצבאות, ויקים מסלול השקעה אחד לניהול אותם נכסים (להלן – המסלול למקבלי קצבה). לעניין תקנת משנה זו -

“התחייבות כלפי מקבל קצבאות” שהוא נכה – סך התחייבויות כלפי מקבל הקצבה לתשלום קצבת נכות, בלבד ;

“קצבת נכות” – תשלומים המשולמים מדי חודש לעמית מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, בשל מקרה שבו איבד העמית את כושרו לעבוד, כולו או חלקו.

(ד) על אף האמור בתקנת משנה (ג), חברה מנהלת של קרן חדשה מקיפה תנהל חשבון נפרד אחד שבו ינוהלו הנכסים העומדים כנגד כל ההתחייבויות כלפי מקבלי קצבאות, שאינם זכאים קיימים, וחשבון נפרד אחד כנגד כל ההתחייבויות כלפי זכאים קיימים, ותקים מסלול השקעה אחד לניהול הנכסים שאינם מושקעים באיגרות חוב מסוג “ערד”.

(ה) על אף האמור בתקנות משנה (ג) ו-(ד), גוף מוסדי המנהל קופת גמל משלמת לקצבה רשאי לנהל חשבון נפרד נוסף למקבלי קצבאות זקנה, שאינם זכאים קיימים, שבו ינוהלו הנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות כלפי מקבלי קצבאות זקנה, בשל סכומי קצבה של עמית אשר עולים על סכום הקצבה המזערי, כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל, ואשר ביקשו כי הנכסים האמורים, כולם או חלקם, ינוהלו בחשבון כאמור, ויקים מסלול השקעה נוסף לניהול אותם נכסים.

(ו) לאחר שהגוף המוסדי החל לשלם קצבה למקבל קצבת זקנה, לא יהיה רשאי מקבל הקצבה לבקש להעביר את הנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות כלפיו מהחשבון שבו הם מנוהלים לחשבון אחר.

(ז) הוראות תקנות משנה (א) ו-(ב) לא יחולו בקופת גמל מבטיחת תשואה לגבי

כספים המנוהלים במסלול השקעה שיש בו הבטחת תשואה מזערית או קבועה.

(ח) הוראות תקנה זו יחולו בשינויים שיקבע הממונה לגבי קופה שתדירות שערך של חלקים מסויימים של נכסי הקופה שבניהולה אינה זהה, ולגבי קופה שחלק מנכסיה מושקעים באיגרות חוב מיועדות, שאינם אגרות חוב מסוג "ערד".

תחילה 3. תחילתן של תקנות אלה ביום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012).

התש"ע _____

(2010 _____)

(חמ 3-3906)

יובל שטייניץ
שר האוצר