



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ז באלול התשפ"ד
19 בספטמבר 2024
שה. 2024-2531

הנדון: תוצאות ההליך הרביעי לקביעת קרנות פנסיה נבחרות

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2024-9-6 "הוראות לעניין בחירת קופת גמל – תיקון" (25.8.2024) (להלן – **החוזר**) והליך קביעת קרנות נבחרות שפורסם ביום 25 לאוגוסט 2024, הוגשו בהליך הצעות של מספר חברות מנהלות. לאחר בחינת ההצעות, נמצא כי הצעותיהן של חברת **אינפיניטי השתלמות גמל ופנסיה בע"מ**, של חברת **אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ**, של חברת **מור קופות גמל בע"מ** ושל **מיטב גמל ופנסיה בע"מ**, (להלן – **חברה מנהלת של קרן נבחרת**) דורגו בארבעת המקומות הראשונים. בהתאם לכך, ארבעת קרנות הפנסיה האמורות ייקבעו כקרנות נבחרות למשך 4 שנים, החל מיום 1 בנובמבר 2024 ועד ליום 31 באוקטובר 2028.

במהלך התקופה האמורה, מעסיק שעובדו לא בחר בקופת גמל, לפי סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, והוא לא ערך הליך תחרותי לבחירת קופת ברירת מחדל, יהיה חייב להפקיד בשלו כספים לאחת מקרנות הפנסיה הנבחרות הקיימות באותו המועד, בהתאם למנגנון חלוקה המבוסס על ספרת הביקורת במספר תעודת הזהות של כל עובד, באופן הבא:

קרן פנסיה נבחרת	ספרות ביקורת
אינפיניטי	7,8,9
מור	4,5,6
אלטשולר שחם	2,3
מיטב	0,1

יצוין כי מנגנון החלוקה האמור חל על מעסיק המעסיק 50 עובדים ויותר, והוא יכנס לתוקפו החל מיום 1 ביוני 2025, ועד לאותו מועד מעסיק רשאי לצרף עובד שלא בחר בקופת גמל לאחת מהקרנות הנבחרות על פי שיקול דעתו ולא על פי מנגנון החלוקה.

כמו כן, **מעסיק המעסיק פחות מ-50 עובדים רשאי לצרף עובד כאמור לאחת מהקרנות הנבחרות על פי שיקול דעתו ולא על פי מנגנון החלוקה**. לצורך כך, עליו לשלוח לחברה המנהלת אליה הוא מבקש לצרף את עובדו, באופן חד-פעמי, הצהרה בהתאם לנוסח המצורף לפיה הוא מעסיק פחות מ-50 עובדים.

שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומהפקדות, שתגבה כל אחת מהחברות המנהלות של הקרנות הנבחרות לא יעלו על:

א. 0.22% מהיתרה הצבורה;

ב. 1% מההפקדות.

דמי ניהול אלו מובטחים לעובד למשך 10 שנים ממועד ההצטרפות שלו לקרן הפנסיה.

בנוסף, באפשרות עמית פעיל בקרן פנסיה נבחרת **לפנות** לחברה המנהלת של הקרן הנבחרת בבקשה להמיר חלק מדמי הניהול מצבירה לדמי ניהול מהפקדה. אפשרויות ההמרה העומדות בפני העמית בקרן הפנסיה הנבחרת יפורסמו על ידי החברה המנהלת של הקרן הנבחרת באתר האינטרנט שלה.

חלופות ההמרה האופציונליות אותן **יכולה** החברה המנהלת של קרן נבחרת להציע לעמיתה **יכולות** לכלול את **אחת** או **יותר** מהחלופות הבאות בלבד :

דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מהפקדה
0.20%	1.2%
0.15%	1.7%
0.12%	2.0%
0.10%	2.2%
0.05%	2.7%

המרת דמי הניהול בהתאם לבקשת העמית תבוצע על ידי החברה המנהלת של הקרן הנבחרת רק אם היא מיטיבה עם אותו עמית, בהתאם להוראות שקבע הממונה הכוללות נוסחה הבוחנת את כדאיות ההמרה במועד הבקשה.

הליך זה ממשיך את מהלכי הרשות לשמירת עניינם של החוסכים בקרנות הפנסיה, באמצעות קביעת דמי ניהול אטרקטיביים לחוסכים צעירים וחוסכים בעלי שכר נמוך בשל דמי הניהול מהפקדה הנמוכים במיוחד, כאשר בהליך זה ניתן מענה גם לחוסכים בעלי יתרות צבורות גבוהות באמצעות קביעת מנגנון המרת דמי ניהול. בנוסף, קובע ההליך מנגנון פשוט וברור למעסיקים לאופן חלוקת העובדים המצטרפים בין הקרנות הנבחרות.

בכבוד רב,

עמית גל
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

נספח**הצהרת מעסיק**

לכבוד,
כל מאן דבעי

אני הח"מ _____, מספר זהות, _____, נותן תצהיר זה בשם _____ מספר מזהה _____ (להלן – "המעסיק"). אני מכהן כ- _____ והנני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המעסיק.

לאחר שהזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כי מספר העובדים המועסקים על ידי המעסיק נכון למועד מתן תצהיר זה אינו עולה על 50 עובדים.

חתימה

תאריך

אישור

אני הח"מ _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיע/ה בפניי במשרדי ברחוב _____, מר/גב' _____, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____ / המוכר/ת לי באופן אישי, ולאחר שהזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/ה עליה.

חתימה וחותמת

תאריך