



22 ינואר 2019

ט"ז שבט תשע"ט

## היערכות מעסיקים לפעימה הסופית של רפורמת "קרן ברירת מחדל"

ברצוננו להביא לידיעתכם כי ביום **31 במרס 2019**, תסתיים הפעימה הסופית של רפורמת "קרן ברירת מחדל" אשר **חלה על כל המעסיקים במשק**. החל מתום מועד זה, מעסיק אשר לא ערך הליך תחרותי לבחירת חברה מנהלת לקופת הגמל של עובדיו כברירת מחדל, תחול עליו חובת הפקדת תשלומיו והתשלומים לעובדיו לאחת מקרנות הפנסיה אשר נקבעו על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הרשות") ומפורטות במזכר זה.

### מבוא

במסגרת סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2015 ("חוק קופ"ג"), נקבע כי עובד שלא מימש את זכות הבחירה שלו לבחירת קופת גמל,<sup>1</sup> על אף שניתנה לו הזדמנות לעשות כן, מעסיקו יהיה רשאי להפקיד את תשלומיו ותשלומי העובד, לקופת גמל שנקבעה בדין או בהסכם, וזאת כל עוד לא בחר העובד בקופת גמל אחרת. היות ועובדים רבים נוטים לדחות את החלטה בנושא החיסכון הפנסיוני לרגע האחרון או לא מקבלים החלטה בעניין זה בכלל, אזי הם מצורפים לקופת ברירת מחדל שנקבעה לגביהם על ידי המעסיק. משכך, מעסיקים רבים נהגו להתקשר עם חברות מנהלות של קופות גמל בהסכמים לקביעת קופת ברירת המחדל אליה יופנו התשלומים, במקרים אלו.

### חוזר גופים מוסדיים – הוראות לעניין בחירת קופת גמל

במסגרת חוזר גופים מוסדיים 2016-9-8 ("החוזר"), מחודש יולי 2016, אשר הוראותיו חלות על כל המעסיקים במשק, נקבע כי מעסיק שעובדו לא בחר בקופת גמל, לפי סעיף 20 לחוק קופ"ג, והמעסיק לא ערך הליך תחרותי לבחירת קופת ברירת מחדל בהתאם להוראות החוזר, יהיה חייב להפקיד את התשלומים לאחת מקרנות הפנסיה אשר נבחרו על ידי הרשות.

על אף האמור לעיל, במסגרת החוזר נקבעה תקופת חסד לתחולת הוראותיו ביחס להסכמי ברירת מחדל. הוראות החוזר קובעות כי הן לא יחולו על מעסיקים שהתקשרו בהסכמי ברירת מחדל שהיו בתוקף במועד פרסום החוזר, וזאת עד לתום תקופת ההסכם כאמור **אך לא יאוחר מיום 31 במרס 2019**. חשוב לציין, כי ההקלה כאמור אינה חלה על מעסיקים אשר התקשרו בהסכמי ברירת מחדל אשר במסגרתם נקבעו או נגבים מהעובדים דמי הניהול מקסימאליים הקבועים בדין, והסכמים מסוג זה פקעו ביום 31 במרס 2018 (תום הפעימה השנייה של הרפורמה).

לפיכך, החל מיום 1 באפריל 2019, מעסיק אשר לא ערך הליך תחרותי לבחירת קופת ברירת מחדל כאמור לעיל, יהיה חייב להפקיד את תשלומיו ותשלומי העובד לאחת מקרנות הפנסיה הנבחרות האמורות להלן, במקרה בו העובד לא מימש את זכות הבחירה שלו.

<sup>1</sup> כהגדרתה בסעיף 20 לחוק קופ"ג.

## קרנות הפנסיה הנבחרות

נכון למועד מזכר זה, קרנות הפנסיה אשר נקבעו על ידי הרשות כקרנות פנסיה נבחרות, החל מיום 1 בנובמבר 2018 ועד ליום 31 באוקטובר 2021, הן קרן הפנסיה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה" קרן הפנסיה "הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה", קרן הפנסיה "איילון מיטב פנסיה מקיפה" וקרן הפנסיה "פסגות פנסיה מקיפה".

לאור האמור לעיל, אנו ממליצים למעסיקים שהתקשרו בהסכם ברירת מחדל לבחון האם הסכם זה עדיין בתוקף, וכן להיערך מבעוד מועד לכניסתה לתוקף של הפעימה הסופית ברפורמת קרן ברירת המחדל.

\* \* \*

הסקירה לעיל הינה בבחינת תמצית. המידע הכלול בה נמסר למטרות אינפורמטיביות בלבד ואין במידע כדי להוות ייעוץ משפטי. לקבלת פרטים נוספים, אנא פנו לעו"ד שגיא קהלני, בדוא"ל: [sagi.kahalani@goldfarb.com](mailto:sagi.kahalani@goldfarb.com) ו/או בטלפון: 03-6089369.