

שינויים בהוראות הדין

רשימת הוראות הדין אשר פורסמו במהלך שנת 2024 אשר יש בהן כדי להוות שינוי מהותי ולפיכך מוצע לפרסמן בדוחות לעמיתים :

- 1.1. **חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 247), התשפ"ד-2024**, פורסם ביום 16.7.2024. החל מחודש ינואר 2017 החל המוסד לביטוח לאומי ליישם תוכנית לחיסכון לכל ילד, וזאת באמצעות הפקדת כספים לחשבון על שם הילד שייפתח בבנק או בקופת גמל להשקעה, לפי בחירת ההורה. כך גם, ניתנה אפשרות להורי הילד להפקיד סכום זהה מידי חודש בחשבון זה. תיקון החוק עוסק, בין היתר, במתן אפשרות להורים לשנות את בחירתם ולקבוע כי על אף בחירתם הראשונה להפקיד את הכספים בחשבון בבנק, הכספים יופקדו בקופת גמל להשקעה. עוד נקבע כי ככל שההורה לא בחר בתוך תקופה של 6 חודשים מיום לידת הילד, סכום החיסכון יופקד בקופת גמל להשקעה ולא בבנק.
- 1.2. **תקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופסות (השקעת כספים בידי אפוטרופוס או מיופה כוח), תשפ"ד-2024** מיום 6.8.2024 – פרסום תקנות ובמסגרתן הוראות בהתייחס להשקעת כספים בידי אפוטרופוס או מיופה כוח שמטרתן, בין היתר, לצמצם את כמות הבקשות המצריכות את אישור בית המשפט להשקעות מסוימות, עדכון אפיקי השקעה מותרים ועוד ;
- 1.3. **שה. 1471-2024 'רשימת מסלולי השקעה – תיקון' מיום 17.4.2024** – בהמשך לפרסום חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 שעניינו "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון", פורסמה רשימת מעודכנת של מסלולי השקעה, בין היתר, מגוון מסלולי השקעה מתמחים שגוף מוסדי רשאי לנהל בקופות הגמל.
- 1.4. **חוזר גופים מוסדיים 2024-9-4 'אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל – עדכון' מיום 10.6.2024** – עדכון לחוזר שפורסם בשנת 2022 ובמסגרתו הוראות לעניין אופן הפקדת תשלומים עבור עובדים, עמיתי קופת הגמל. בחוזר זה נקבע, בין היתר, חבות על מעסיקים בהעברת דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל. כמו כן, נקבעה חובה על הגוף המוסדי לתת היזון חוזר לגבי דיווח זה. עם זאת, בשל הימשכות המלחמה הוארכה דחייה עד ליום 1.2.25 של ההוראות בהתייחס לחבות דיווח של מעסיק המעסיק פחות מ- 3 עובדים וההוראות בדבר היזון חוזר מסכם לפיהן ההיזון יימסר באותו יום ;
- 1.5. **הוראות רשות המיסים ביחס להעברת כספים בהתאם לחוק חלוקת חיסכון פנסיוני מיום 13.6.2024** – ביום 6.8.14 פורסם החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014. בהמשך לכך, פרסמה רשות המיסים הנחיות ובמסגרתן היבטי מיסוי הנובעים מאירוע העברה של חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים בין בני זוג שנפרדו ;

להלן רשימת הוראות דין נוספות אשר פורסמו במהלך שנת 2024 בהתייחס לקופת גמל לקצבה :

- 1.6. **תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה) (תיקון), התשפ"ה-2024 - תיקון מיום 31.12.2024** – ביום 1.1.25 היה עתיד להיכנס

שינוי באופן הקצאת זקיפת התשואה המובטחת בין עמיתי קרנות הפנסיה. שינוי זה נדחה ליום 1.1.26 באופן שבמועד זה (ככל שלא יידחה) התשואה תיזקף כדלקמן: 60% למקבלי קצבאות, 30% לעמיתים מעיל גיל 50 והיתרה לעמיתים מתחת לגיל זה.

1.7. שה. 2023-3813 'הבהרה לעניין ניוו עמיתים שהינם הורים לבן עם מוגבלות' מיום 20.3.2024

– בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות קבועות, בין היתר, זכויות פרטניות לקצבת שאירים ליתום שהוא "בן עם מוגבלות" בהתאם להגדרתו בתקנונים. בהבהרה זו הובהר כי ילדו של עמית מבוטח יוכר כ"בן עם מוגבלות" אם המוסד לביטוח לאומי הכיר בזכאותו לקצבת נכות כללית על פי חוק הביטוח הלאומי לאחר מועד הצטרפותו לראשונה של אותו עמית לקרן שאליה הצטרף או לקרן הפנסיה שממנה העביר את כספיו ובהתקיים התנאים הקבועים בהבהרה זו.

1.8. חוזר גופים מוסדיים 2024-9-6 'הוראות לעניין בחירת קופת גמל – עדכון' מיום 25.8.2024

בשנת 2016 נכנס לתוקפו חוזר גופים מוסדיים 2016-9-8 "הוראות לעניין בחירת קופת גמל" שבעקבותיו נערכו שלושה הליכים לבחירת קרנות פנסיה ברירות מחדל. במסגרת עדכון החוזר, נקבעו הוראות המפרטות את המנגנון שעל פיו יצרף מעסיק לאחת מהקרנות הנבחרות את עובדיו שלא בחרו קרן פנסיה וזאת למרות שניתנה להם האפשרות לעשות כן. כמו כן, נקבעו הוראות המאפשרות ביצוע המרה של דמי ניהול של הקרנות מגביית דמי ניהול מיתרת הכספים בקרן הפנסיה לגביית דמי ניהול בגין ההפרשות שמתקבלות בעבור העמיתים;

1.9. הוראות הממונה שה. 2024-2531 'תוצאות ההליך הרביעי לקביעת קרנות פנסיה נבחרות' מיום 19.9.2024

– בהמשך להוראות חוזר גופים מוסדיים 2024-9-6 "הוראות לעניין בחירת קופת גמל" – תיקון מיום 25.8.24 והליך קביעת קרנות נבחרות שפורסם באותו המועד, נבחרו 4 קרנות פנסיה כקרנות נבחרות. קרנות אלו נבחרו כקרנות נבחרות וזאת למשך 4 שנים החל מיום 1.11.24 ועד ליום 31.10.28. במהלך תקופה זו, מעסיק שעובדו לא בחר בקרן פנסיה והמעסיק לא ערך הליך תחרותי לבחירת קרן פנסיה, יהא חייב להפקיד את ההפרשות הפנסיוניות בעבור אותו עובד לאחת מקרנות הפנסיה שנבחרו. הקביעה לאיזו מן הקרנות תיעשה בהתאם למנגנון החלוקה המבוסס על ספרת הביקורת של כל עובד וכקבוע בהוראות חוזר זה. עוד נקבע, בין היתר, שיעורי דמי ניהול מקסימאליים בקרנות הנבחרות ואלו הם: 0.22% מיתרה הצבורה ו-1% מן ההפקדות.

1.10. חוזר גופים מוסדיים 2024-9-8 'תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות – עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה' מיום 27.11.2024

– פרסום הנחות ברירת מחדל מעודכנות שעל בסיסן ייחשבו חברות ביטוח, קרנות הפנסיה וקופות גמל מרכזיות לקצבה חישובים הרלוונטיים לתשלומי הקצבאות השונות;