

חלק ד'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני במהלך שנת 2023 :

1. **חוק דחיית מועדים (הוראת שעה - חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד-2023 מיום 18.10.2023 ומיום 31.12.23 וצווי ההרחבה מתוקפן :** החוק קבע רשימה של מי ש"זכאי לדחיית מועד" (חיילים, שוטרים, סוהרים, נעדרים, מאושפזים, מפונים וכו') וקבע דחייה של כל מועד שנקבע בחוזה (או בפסק דין) והחל מחודש 10.23 ועד חודש 12.23 בכפוף לבקשת והודעת הזכאי לדחיית מועד ובתנאים הקבועים בהוראות אלו.
2. **שה. 2023-3673 הנחיות לגופים מוסדיים על רקע מלחמת "חרבות ברזל" מיום 7.10.23 והנחיות נוספות מיום 30.11.23 :** על רקע המצב הביטחוני ששרר בארץ החל מיום 7.10.23 פורסמו הנחיות ובמסגרתן הוראות שמטרתן מתן מענה ושירות לעמיתים בדגש על לקוחות שנמנים על חלק האוכלוסייה שנפגע ובכלל זה מימוש זכויות, הקפאת ביטוח, תשלום פרמיות, דיווחים ועוד.
3. **חוזר גופים מוסדיים 2023-9-7 הוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשעת חירום - אוקטובר 2023 מיום 23.10.2023 וחוזר גופים מוסדיים 2023-9-8 הוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לשעת חירום - נובמבר 2023 מיום 3.12.23 ;** על רקע המצב הביטחוני ששרר בארץ החל מיום 7.10.23 פורסם החוזר (כהוראת שעה) ובמסגרתו שורה של הוראות שמטרתן התאמת עבודת הגופים המוסדיים למצב הביטחוני השורר. בין היתר, נקבעו הוראות בהתייחס לדחיית כניסתו לתוקף של חוזר 2022-9-30 בעניין מסלולי ההשקעה בקופות גמל ליום 1.7.24, הארכת המועד לשליחת דוחות לעמיתים באופן שאלו יישלחו בתוך 90 ימים מתום הרבעון שלגביו הדוח, ביטול החובה בשליחת הדוח הרבעוני באמצעות הדואר לבקשת העמית, הארכת המועד לפרסום דוחות תקופתיים של קופות הגמל והגופים המוסדיים ועוד.