

חלק ד'

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

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון הפנסיוני

להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

- א. תיקונים לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) במהלך שנת 2022: על פי התקנות הוארכה הוראת השעה עד ליום 6.4.22 אשר אפשרה להכיר בהוצאות הבאות כהוצאות ישירות: קרנות השקעה (שאינן צד קשור); מנהל תיקים זר (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל); מנהל תיקים ישראלי (שאינו צד קשור, בגין השקעות שעיקרן בחו"ל); קרן נאמנות לרבות קרן מחקה (שאינו צד קשור, כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות); קרן טכנולוגיה עילית (כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, ללא החריגה של קרן שהינה צד קשור); קרן חוץ; קרנות סל. כמו כן, על פי התיקון שהתפרסם ביום 30.10.22, הגוף המוסדי יקבע עבור כל מסלול או קופת גמל שבניהולו, את תקרת עמלות הניהול החיצוני לשנה הקלנדארית הבאה, מבלי שתיקבע בתקנות תקרה מספרית באחוזים. בנוסף, במסגרת התקנון נוספה חובה לדווח לאדם המעוניין להצטרף לקופת גמל, כי נוסף על דמי הניהול ייגבו מנכסי הקופה הוצאות ישירות וכן את שיעור ההוצאות הישירות הנגבו בשנה החולפת. כמו כן, תדווח מעתה גם העלות הכוללת הצפויה שבה יישא העמית באותה השנה בשל דמי ניהול והוצאות ישירות. יוחרגו דמי הניהול המשתנים (כדוגמת "דמי הצלחה"), כך שלא יהיו כפופים למגבלת עמלת ניהול חיצוני, זאת לאור חוסר יכולת להעריך מראש באופן מהימן את היקפן השנתי, וכדי למנוע התעוררות של ניגוד עניינים מובנה. תתאפשר גביית הוצאות ישירות מאפיק השקעה מובטח תשואה (חלף אג"ח מיועדות). הטרמינולוגיה קופת גמל תותאם למשקיע מוסדי (קופות הביטוח ופוליסות החיסכון). קרן טכנולוגיה עילית – תבוטל ההקלה בעניין מנהל קרן שהינו צד קשור. העברת "עמלת ניהול חיצוני" מהוראת שעה להסדר של קבע. הוראת השעה (בעניין הכרה בעמלות ניהול חיצוני כהוצאות ישירות) תוארך עד 31.12.2022. ההסדר החדש נכנס לתוקף ביום 1.1.2023.
- ב. חוזר גופים מוסדיים 2022-9-5 'אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל – עדכון' מיום 8.2.2022 – במסגרת חוזר זה דחיית הוראות חוזר גופים מוסדיים 2021-9-8 בהתייחס לאופן הפקדת תשלומים עבור העובדים, הודעות, דיווחים ועוד.
- ג. חוזר גופים מוסדיים 2022-9-12 'נוהל איתור עמיתים ומוטבים – תיקון' מיום 30.3.2022 – דחיית חובת הדיווח לאפוסטרופוס הכללי אודות נכסי עיתים מנותקי קשר מעל גיל 70 ומוטבים מאפריל 2022 לאפריל 2024;
- ד. חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 'מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון' מיום 20.12.2022 וכן שה. 2022-6545 'רשימת מסלולי השקעה' מיום 20.12.2022 – ביום 28.9.22 פורסם חוזר גופים מוסדיים 2022-9-28 במסגרתו עדכון מגוון מסלולי השקעה שגוף מוסדי רשאי לנהל, אשר היה אמור להיכנס לתוקפו ביום 1.1.23. במסגרת הוראות החוזר המתקן, עיקר ההוראות לעניין עדכון מסלולי השקעה נדחו ליום 1.1.24 למעט החובה לנהל מסלול השקעה משולב סחיר ומסלול השקעה עוקב מדדים (למעט בקופות גמל ענפיות) ומתן אפשרות לגוף מוסדי להקים מסלול השקעה קיימות ומסלול השקעה סביבתי.