

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הקמת מסלולי ברירת מחדל), התשס"ט - 2009

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 26, 27(ד), 55 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹ ולפי סעיפים 36(א) ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981², ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות 1. בתקנות אלה -

"מודל סיווג העמיתים" - המודל שקבע דירקטוריון הגוף המוסדי שלפיו ישוּך עמית שטרם מלאו לו 55 שנים לאחד ממסלולי ברירת המחדל שהקים הגוף המוסדי לעמיתים שטרם מלאו להם 55 שנים, בהתאם למאפיינים רלוונטיים שקבע, ובכלל זה גיל העמית;

"קופת גמל" - למעט קופת גמל מרכזית לקצבה, קרן ותיקה, קופת גמל מרכזית לדמי מחלה, קופה גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית, קופה גמל מרכזית לפיצויים, קרן השתלמות, קופת גמל בניהול אישי או קופת גמל המבטיחה תשואה קבועה או מזערית לעמיתה;

הקמת מסלולי ברירת מחדל 2. (א) גוף מוסדי יקים מסלולי השקעה לניהול כספי העמיתים, אשר יהוו ברירת המחדל של העמיתים בעת ההצטרפות לקופות הגמל שבניהולו, מתוכם שניים עד ארבעה מסלולי השקעה לעמיתים שטרם מלאו להם 55 שנים, מסלול השקעה אחד לעמיתים בני 55 שנים ומעלה שטרם מלאו להם 60 שנים ומסלול השקעה אחד לעמיתים בני 60 ומעלה שלא החלו לקבל קצבה (להלן - מסלולי ברירת מחדל).

(ב) גוף מוסדי המנהל קופת גמל משלמת לקצבה או קרן ותיקה ינהל חשבון נפרד אחד למקבלי קצבאות, שבו ינוהלו הנכסים העומדים כנגד ההתחייבויות כלפי מקבלי קצבאות כאמור, ויקים מסלול השקעה אחד לניהול אותם נכסים (להלן - המסלול למקבלי קצבה).

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשס"ח, עמ' 160.
² ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ח, עמ' 165.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (א), רשאי הממונה לאשר הקמת מסלולי ברירת מחדל נוספים על הקבוע בתקנת משנה (א) לעמיתים שטרם מלאו להם 55 שנים, אם שוכנע כי בשל ייחודיותו של מודל סיווג העמיתים של הגוף המוסדי ישנו טעם מיוחד להקמת מסלולים נוספים וכי הדבר עולה בקנה אחד עם טובת העמיתים.

תחילה 3. תחילתן של תקנות אלה ביום כ"ה בטבת התשע"א (1 בינואר 2011).

התשס"ט _____

(_____ 2009)

(חמ 3-3906)

יובל שטייניץ
שר האוצר