

חלק ד'

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

שינויים שחלו בתקנון קופת הגמל

במהלך שנת הדוח (שנת 2022) לא חלו שינויים בתקנון קופת הגמל בה הינך עמית.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון הפנסיוני

להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

1. 'תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ב-2022 מיום 2.3.2022:
 - 1.1. כזכור ביום 9.9.2020 תוקנו תקנות הוצאות ישירות באופן המאפשר במסגרת הוראת שעה 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.
 - 1.2. כמו כן במסגרת הוראת שעה הוגבלו הוצאות אלה עד תקרה של 0.25% מנכסי הקופה. הוראת השעה אמורה הייתה לפקוע ביום 28.2.2021 והיא הוארכה אוטומטית (לאור סעיף 38 לחוק יסוד: הכנסת, עד ליום 6.7.2021, ואז פקעה). על פי התקנות הווארכה הוראת השעה עד ליום 6.4.2022
 - 1.3. 'תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ג-2022 מיום 30.10.2022: בהמשך לאמור לעיל התפרסם ביום 1.11.22 תיקון נוסף לתקנות ההוצאות הישירות. על פי התיקון, הגוף המוסדי יקבע עבור כל מסלול או קופת גמל שבניהולו, את תקרת עמלות הניהול החיצוני לשנה הקלנדרית הבאה, מבלי שתיקבע בתקנות תקרה מספרית באחוזים (כפי שנקבעה החל משנת 2014 ועד היום). מגבלת ההוצאות בשיעור של 0.25%, היא שרירותית.
 - 1.4. במסגרת ההודעה שעל גוף למסור לאדם המעוניין להצטרף לקופת גמל, כי נוסף על דמי הניהול ייגבו מנכסי הקופה הוצאות ישירות, וכן את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מנכסי הקופה, יש לדווח מעתה גם את העלות הכוללת הצפויה שבה יישא אותו אדם באותה שנה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות (להלן – "העלות השנתית הצפויה"). בכל מקום שבו קיימת חובה על פי דין להציג לעמית או למבוטח את דמי הניהול, תוצג לעמית או למבוטח גם העלות השנתית הצפויה. שאר סוגי ההוצאות הישירות, בין אם נובעות מהשקעות ישירות סחירות, ובין אם נובעות מהשקעות ישירות שאינן סחירות (לדוגמה השקעה באג"ח לא סחירה), לא יהיו כפופים למגבלת עמלות הניהול החיצוני.
 - 1.5. יוחרגו דמי הניהול המשתנים (כדוגמת "דמי הצלחה"), כך שלא יהיו כפופים למגבלת עמלות 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.

2. 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.
3. חוזר גופים מוסדיים 2022-9-12 'נוהל איתור עמיתים ומוטבים – תיקון' מיום 30.3.2022 – דחיית חובת הדיווח לאפוטרופוס הכללי אודות נכסי עמיתים מנותקת קשר מעל גיל 70 ומוטבים מאפריל 2022 לאפריל 2024 ;
4. 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 ההשקעה שגוף מוסדי רשאי לנהל, אשר היה אמור להיכנס לתוקפו ביום 1.1.23. במסגרת הוראות החוזר המתקן, עיקר ההוראות לעניין עדכון מסלולי ההשקעה 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.