

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 במהלך שנת 2024 :

- 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.
- 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 ;
- 3. שה. 2024-1471 'רשימת מסלולי השקעה – תיקון' מיום 17.4.2024** – בהמשך לפרסום חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 שענייננו "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון", פורסמה רשימת מעודכנת של מסלולי השקעה, בין היתר, מגוון מסלולי השקעה מתמחים שגוף מוסדי רשאי לנהל בקופות הגמל.
- 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 ;
- 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 ;