



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ד בסיון התשפ"ה
10 ביוני 2025
שה. 1264-2025

הבהרה לעניין הליך קביעת קרנות נבחרות

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2024-9-6 "הוראות לעניין בחירת קופת גמל – תיקון" (25.8.2024) (להלן – **החוזר**) ולתנאי ההליך הרביעי לקביעת קרנות נבחרות מיום 25 באוגוסט 2024 (להלן – **תנאי ההליך**), פורסמו ביום 19 בספטמבר 2024 תוצאות ההליך הרביעי לקביעת קרנות נבחרות (להלן – **תוצאות ההליך**) שבו נקבעו 4 קרנות נבחרות לתקופה של 4 שנים, החל מיום 1 בנובמבר 2024 ועד ליום 31 באוקטובר 2028.

בהתאם לתנאי ההליך נקבע כי החל מיום 1 ביוני 2025, מעסיק¹ שעובדו לא בחר בקופת גמל, לפי סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, ולא ערך הליך תחרותי לבחירת קופת ברירת מחדל, יהיה חייב להפקיד בשלו כספים לאחת מקרנות הפנסיה הנבחרות הקיימות באותו המועד, בהתאם למנגנון חלוקה המבוסס על ספרת הביקורת במספר תעודת הזהות של כל עובד (להלן – **מנגנון החלוקה**), באופן הבא:

קרן פנסיה נבחרת	ספרות ביקורת
אינפנייטי	7,8,9
מור	4,5,6
אלטשולר שחם	2,3
מיטב	0,1

בהמשך לכך ועם כניסתו לתוקף של מנגנון החלוקה האמור, יובהר כי, משמעות מנגנון חלוקת ספרות הביקורת שבמספר תעודת הזהות של כל עובד בהתאם למנגנון החלוקה, היא כי כל אחת מארבע הקרנות האמורות הינה במעמד של קרן פנסיה נבחרת רק עבור מצטרפים שספרת הביקורת שלהם תואמת את מנגנון החלוקה שנקבע בתוצאות ההליך. כלומר, החל מ-1 ביוני 2025 הצטרפות או חידוש ביטוח, לפי סעיף 13 לתקנון הקרן, בקרן פנסיה הנמנית על אחת מארבע הקרנות הנבחרות, שספרת הביקורת של המצטרף או מחדש הביטוח אינה תואמת את מנגנון החלוקה שנקבעה לאותה הקרן, הצטרפותו לאותה הקרן אינה בבחינת הצטרפות לקרן נבחרת בהתאם לסעיפים 4 עד 6 לחוזר, על כל המשתמע מכך, לרבות החובה לקבלת טופס הצטרפות כחלק מהליך ההצטרפות שלו לקרן כאמור בסעיף 3 לחוזר.

למען הסר ספק יובהר, כי האמור חל על מעסיק המבקש לצרף עובד החל מיום 1 ביוני 2025, ולא החל ממועד תשלום דמי הגמולים בגין שכר יוני 2025.

בהתאם לאמור, ככול שחברה מנהלת של קרן נבחרת קיבלה הפקדת תשלומים של מעסיק בשל עובד שספרת הביקורת שלו אינה תואמת את מנגנון החלוקה וכן לא התקבל טופס הצטרפות בגין אותו עובד, עליה לפעול בהתאם

¹ הוראה זו חלה על מעסיק המעסיק 50 עובדים ומעלה.

לחובת הנאמנות שלה כלפי העובד והמעסיק לרבות לעניין מתן הודעה למעסיק ולעניין השבת הכספים תוך זמן סביר בנסיבות העניין, זאת בהתחשב בכך שהחברה המנהלת נדרשת באותה התקופה רק לוודא כי העובד אכן היה מעוניין להצטרף אליה טרם העברת דמי הגמולים על אף שטופס ההצטרפות לא הגיע לידי החברה המנהלת בפועל. לעניין מתן ההודעה למעסיק כאמור, יובהר כי עד לעדכון הקרוב של גרסת ממשק המעסיקים בחוזר גופים מוסדיים 2024-9-3 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" (26.5.2024) (להלן – **חוזר מבנה אחיד**), שתכלול קוד שגיאה ייעודי לעניין זה, תעביר החברה מנהלת בהיזון החוזר למעסיק בשדה "סוג שגיאה" את קוד השגיאה 4 "מספר ת.ז. לא קיים אצל יצרן". יצויין כי אין באמור כדי להחיל במקרים האמורים את יתר הוראות חוזר מבנה אחיד בנושא הליך השבת כספים למעסיק באופן יזום על ידי הגוף המוסדי.

עוד יובהר, כי האמור לעיל אינו חל על מעסיק המעסיק פחות מ-50 עובדים שהעביר הצהרה מתאימה על כך לחברה המנהלת של קרן נבחרת בהתאם לקבוע בסעיף 11(ג)(1) בתנאי ההליך. לעניין זה יראו בהצהרת מעסיק המבוצעת באמצעות חשבונו המקוון באתר האינטרנט של החברה המנהלת ("פורטל מעסיקים"), כהצהרה הנשלחת באמצעות ממשק ומחליפה בהתאם להוראות הסעיף האמור את הצורך בהעברת הצהרת מעסיק מאומתת על ידי עו"ד בהתאם לנוסח הקובע בנספח ד' לתנאי ההליך.

עמית גל
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון