



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י' באדר ב' התשפ"ג
20 במרץ 2024
שה. 2023-3813

לכבוד

מנהלי קרנות הפנסיה החדשות

שלום רב,

הנדון: הבהרה לעניין ניווד עמיתים שהינם הורים לבן עם מוגבלות

כללי

בחוזר פנסיה 2016-3-4 שעניינו הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה (29.9.2016) נקבע כי חברה מנהלת תקבע את נוסח תקנון קרן הפנסיה החדשה המקיפה שבניהולה בהתאם לנוסח התקנון המצורף כנספח לחוזר (להלן – "**התקנון התקני**"). בתקנון התקני נקבעו זכויות פרטניות לקצבת שאירים ליתום שהוא "**בן עם מוגבלות**" בהתאם להגדרתו לפי סעיף 1 לתקנון התקני, אשר תכליתן של הוראות אלה היא הבטחת תשלום קצבת שאירים לבן עם מוגבלות של עמית מבוטח שנפטר, למשך כל ימי חייו. בתקנון התקני נקבע, בין היתר, כי בן עם מוגבלות הוא ילדו של עמית שהמוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות כללית לאחר מועד הצטרפותו של אותו עמית לקרן.

הבהרה

בעקבות פניות שהגיעו לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – "**הרשות**"), ערכה הרשות בדיקה של יישום הוראות התקנון התקני לעניין בן עם מוגבלות, ממנה עלה כי ישנן חברות מנהלות של קרנות פנסיה חדשות אשר בעת קבלת כספים מקרן פנסיה חדשה אחרת לא שימרו את מעמדו של ילדו של העמית כבן עם מוגבלות כפי שהיה בקרן הפנסיה המעבירה.

פרשנות זו של התקנון התקני, לפיה מעמדו של בן עם מוגבלות לא נשמר בעת מעבר בין קרנות פנסיה חדשות, אינה עולה בקנה אחד עם תכליתם של הוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, ושל חוזר גופים מוסדיים 2020-9-2 "העברת כספים בין קופות גמל – תיקון" (1.3.2020), לפיהם יש להסיר חסמי מעבר בעת ניווד, ובכלל זה לשמור על הרצף הביטוחי של העמית בעת מעבר עמיתים בין קרנות פנסיה חדשות.

לאור האמור, מובהר בזאת כי יש לפרש את הגדרת "בן עם מוגבלות" הקבועה בתקנוני קרנות הפנסיה החדשות המקיפות כך שילדו של עמית מבוטח יוכר כ"בן עם מוגבלות" אם המוסד לביטוח לאומי הכיר לראשונה בזכאותו לקצבת נכות כללית בהתאם לפרק ט' בחוק הביטוח הלאומי לאחר מועד הצטרפותו לראשונה של אותו עמית לקרן או לקרן הפנסיה ממנה התנייד (להלן – "**מועד ההכרה בבן עם מוגבלות**"), ובלבד שהתקיימו בו כל אלו:

1. במועד העברת הכספים לקרן הפנסיה המקבלת העמית היה מבוטח ברציפות בקרן הפנסיה המעבירה עם כיסוי ביטוחי לשאירים, עובר למועד ההכרה בבן עם מוגבלות כאמור.

לעניין זה, "מבוטח ברציפות" – עמית אשר לא נדרש להצטרף לקרן או לחדש ביטוח בקרן בהתאם לסעיף 13(א) לתקנון התקני ממועד ההכרה בבן עם מוגבלות ועד למועד העברת הכספים.

2. שיעור הכיסוי הביטוחי לשארים בקרן הפנסיה המקבלת אינו עולה על שיעור הכיסוי הביטוחי בקרן הפנסיה המעבירה. עלה השיעור האמור, יחול הכיסוי לבן עם מוגבלות בהתאם לשיעור הכיסוי הביטוחי לשארים שהיה בקרן הפנסיה המעבירה.

החברה תפעל בכלים המצויים בידיה בהתאם לנסיבות העניין, לרבות ממשק הניוד, לצורך יישום האמור בסעיפים (1) ו-(2) לעיל.

יובהר, כי האמור בהבהרה זו יחול גם על העברות כספים נוספות שיבצע העמית לקרנות פנסיה, ככל שיבצע, בשינויים המחויבים.

בכבוד רב,

עמית גל
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון (בפועל)