

מחפשים כתובת, טלפון, מייל, שעות קבלה בלשכת שירות של משרד ממשלתי?

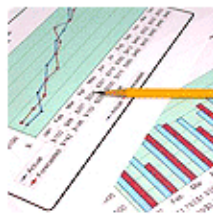
למידע המלא <<



< רפורמה בניהול תוכניות פנסיוניות

עדכון: 20/11/2007

תקנות נידח החיסכון הפנסיוני הוגשו לוועדת הכספים של הכנסת. התקנות החדשות מחזקות את הכוח הצרכני של החוסכים בקופות גמל, בתוכניות לביטוח חיים ובקרנות פנסיה.



שר האוצר חתם על התקנות לנידח

החיסכון הפנסיוני והעביר אותן לאישור ועדת הכספים. **התקנות החדשות ייכנסו לתוקפן ביולי 2008** ויאפשרו לציבור החוסכים בתוכניות פנסיוניות להעביר את **כספי חסכונותיהם בין חברות ותוכניות שונות בכל עת, מבלי לשלם מסים או עמלות**, בתוך 20-30 ימים.

התקנות לנידח החיסכון הפנסיוני צפויות **להגדיל באופן משמעותי את כוחם של החוסכים**. הן מאפשרות לכל חוסך להחליף **הן את החברה המנהלת את חסכונותיו והן את המוצר הפנסיוני** בכל עת שיבחר, ובכך לבחור את תוכנית החיסכון הפנסיוני המתאימה ביותר לצרכיו. במסגרת זו ניתן יהיה, למשל, לעבור מקופת גמל לקרן פנסיה או מקרן פנסיה לתוכנית ביטוח חיים, ללא כל עלויות.

אפשרות זו מעודדת תחרות בין החברות ומקנה לחוסכים כוח מיקוח שעשוי להשפיע על גובה דמי הניהול ועל איכות השירות של החברות המנהלות את תוכניות החיסכון. לדברי שר האוצר, "הסרת המגבלות הרגולטוריות תביא לתחרות בין כלל יצרני המוצרים הפנסיוניים ולא רק בין היצרנים של אותו מוצר".

איך תבצעו העברת חסכונות פנסיוניים?

● בחרו תוכנית חלופית והגישו בקשת הצטרפות

לפי התקנות החדשות תידרשו להגיש לחברה אליה אתם מבקשים להצטרף טופס בקשה להעברת חסכונותיכם לתוכנית הפנסיונית שלה.

● קבלו התחייבות מהחברה החדשה

הקרן או הקופה החדשה תשקול את בקשתכם ואם תחליט לקבלה, תחתום על התחייבותה לקבל את כספכם ולשאת באחריות הביטוחית הכרוכה בכך.

● המתו 20-30 יום לטיפול שתי החברות בבקשת ההעברה

תקנות הנידח מחייבות את החברה החדשה להעביר את בקשת ההצטרפות שלכם תוך 10 ימים לחברה המנהלת את חסכונותיכם. זו מחייבת להעביר את חסכונותיכם לתוכנית הפנסיונית החדשה תוך 10 ימים נוספים. במשך השנתיים הראשונות ליישום הרפורמה יוכלו שתי החברות לקבל ארכה ולבצע את ההעברה תוך 30 יום.

מה הן ההגבלות על נידח החיסכון הפנסיוני?

● לא יועברו כספים מקרנות פנסיה המנהלות על ידי המדינה:

התקנות לא יאפשרו העברת כספים מקרנות הפנסיה של המדינה כדי שלא לפגוע בזכויות העודפות הניתנות למרבית החוסכים בקרנות אלה.

● לא תהיה אפשרות להעביר חיסכון לקצבה לתוכנית חיסכון למענק חד-פעמי:

הגבלה זו נובעת מהעדפתה של הממשלה לעודד חיסכון לקצבה חודשית.

● חברות הביטוח יורשו לנכות קנסות מנספי החיסכון המועבר:

העברת כספי החיסכון לא כרוכה בעלויות מס או עמלות, אך חברות הביטוח רשאיות לנכות קנסות משיכה לפי תנאי הפוליסה.

● מקבלי קצבאות זקנה או נכות אינם יכולים להעביר את כספי החיסכון:

אם אתם פנסיונרים או נכים המקבלים קצבה, אינכם יכולים להעביר את חסכונותיכם.

באילו מקרים נדאי להעביר את כספי החיסכון הפנסיוני?

נדאי לשקול העברה של חסכונות פנסיוניים במקרים הבאים:

- חוסר התאמה בין סוג התוכנית הפנסיונית לבין הצרכים או ההעדפות שלכם
- אי שביעות רצון מניהול הכספים או מהשירות של החברה המנהלת

נידח מודדים את טיב החיסכון הפנסיוני?

טיב החיסכון הפנסיוני נמדד בעיקר בתחומים אלה:

- ניהול ההשקעות
- ניהול הסיכונים הביטוחיים
- גובה דמי הניהול
- רמת השירות

יכולתכם להעביר את כספי החיסכון הפנסיוני מאפשרת לכם להביע את רמת שביעות הרצון שלכם מהחברה המנהלת, ולעודד את החברות הפנסיוניות להתייעל ולהתמקצע בכל אחד מהתחומים הללו.

בכל מקרה, לפני שאתם מחליטים להעביר כספים מחברה פנסיונית, מומלץ לפנות לקבלת ייעוץ מסוכן או מיועץ פנסיוני בעל רישיון. ניתן גם לפנות למקורות מידע מקוונים ובהם אתר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

< הודעת משרד האוצר על התקנות לנידח חסכונות פנסיוניים

< פירוט התקנות החדשות כולל שאלות ותשובות (קובץ word)

< מידע בנושא ביטוח בפורטל gov.il