

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ו בתמוז התשע"ו

1 באוגוסט 2016

שה. 2016-15962

תוצאות הליך קביעת קרנות ברירת מחדל נבחרות

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-8 (להלן - "החוזר") שעניינו הוראות לעניין בחירת קופת גמל, הוגשו הצעות של מספר חברות להכיר בהן כקרנות ברירת מחדל נבחרות. לאחר בחינת ההצעות, נמצא כי הצעותיהן של חברת **מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ** ושל חברת **הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ** (להלן - "חברה מנהלת של קרן ברירת מחדל נבחרת") דורגו בשני המקומות הראשונים. משכך, קרן הפנסיה "מיטב-דש פנסיה מקיפה" וקרן הפנסיה "הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה" ייקבעו כקרנות ברירת מחדל נבחרות החל מיום 1 בנובמבר 2016 ועד ליום 31 באוקטובר 2018.

בהתאם לקבוע בסעיף 5 לחוזר, במהלך התקופה האמורה, מעסיק שעובדו לא בחר בקופת גמל לפי סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, יהיה רשאי להפקיד בשלו כספים לאחת משתי קרנות ברירת המחדל הנבחרות.

שיעורי דמי הניהול שתגבה חברה מנהלת של קרן ברירת מחדל נבחרת מעמיתים שיצטרפו אליה החל מהמועד הקובע וכל עוד היא קרן ברירת מחדל נבחרת למעט עמיתים שיצטרפו אליה לפי הסכם קופת ברירת מחדל שנבחרה בהתאם להוראות סעיף 7 לחוזר (להלן - "עמיתים חדשים"), הם כלהלן:

שיעורי דמי הניהול שתגבה חברת **מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ** לא יעלו על:

א. 0.01% מהצבירה.

ב. 1.31% מההפקדות.

שיעורי דמי הניהול שתגבה חברת **הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ** לא יעלו על:

א. 0.001% מהצבירה.

ב. 1.49% מההפקדות.

שיעורי דמי הניהול שתגבה חברה מנהלת של קרן ברירת מחדל נבחרת מעמיתים חדשים במהלך התקופה שבה היא קרן ברירת מחדל נבחרת, יהיו בתוקף למשך 10 שנים לפחות ממועד הצטרפותם לקרן.


דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון