

ה' בחשון התשע"ט
14 באוקטובר 2018
שה. 2018-14772

תוצאות הליך קביעת קרנות פנסיה נבחרות

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-8 (להלן - החוזר) שעניינו הוראות לעניין בחירת קופת גמל, הוגשו הצעות של מספר חברות בהליך קביעת קרנות פנסיה נבחרות (להלן - קרנות נבחרות). לאחר בחינת ההצעות, נמצא כי הצעותיהן של חברת אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ, חברת הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ, חברת מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ושל חברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - חברה מנהלת של קרן נבחרת) דורגו בארבעת המקומות הראשונים. משכך, קרן הפנסיה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה", קרן הפנסיה "הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה", קרן הפנסיה "איילון מיטב פנסיה מקיפה" וקרן הפנסיה "פסגות פנסיה מקיפה" ייקבעו כקרנות נבחרות החל מיום 1 בנובמבר 2018 ועד ליום 31 באוקטובר 2021.

בהתאם לקבוע בחוזר, במהלך התקופה האמורה, מעסיק שעובדו לא בחר בקופת גמל, לפי סעיף 20 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, והוא לא ערך הליך תחרותי לבחירת קופת ברירת מחדל, יהיה חייב להפקיד בשלו כספים לאחת מארבע קרנות נבחרות, בשיעורי דמי ניהול אלה:

שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומההפקדות, שתגבה חברת אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ לא יעלו על:

א. 0.1% מהצבירה.

ב. 1.49% מההפקדות.

שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומההפקדות, שתגבה חברת הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ לא יעלו על:

א. 0.1% מהצבירה.

ב. 1.49% מההפקדות.

שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומההפקדות, שתגבה חברת מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ לא יעלו על:

ג. 0.05% מהצבירה.

ד. 2.49% מההפקדות.

שיעורי דמי הניהול, מהיתרה הצבורה ומההפקדות, שתגבה חברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לא יעלו על:

ג. 0.0905% מהצבירה.

ד. 1.68% מההפקדות.

כמו כן, במהלך התקופה האמורה, דמי הניהול שישלם כל עמית שיצטרף אל קרנות אלה, למעט עמיתים שיצורפו אליה לפי הסכם קופת ברירת מחדל שנבחרה בהתאם להוראות סעיף 7 לחוזר, לא יעלו על שיעורי דמי הניהול שפורטו לעיל.

שיעורי דמי הניהול שתיגבה חברה מנהלת של קרן נבחרת מעמית חדש שהצטרף אליה או צורף אליה במהלך התקופה שבה היא נקבעה כקרן נבחרת, יהיו בתוקף למשך 10 שנים לפחות ממועד הצטרפותו לקרן, למעט עמית שצורף אליה לפי הסכם קופת ברירת מחדל שנבחרה בהתאם להוראות סעיף 7 לחוזר.

בנוסף, דמי הניהול שתגבה חברה מנהלת של קרן נבחרת בשל מקבלי קצבת זקנה חדשים, לרבות עמיתים קיימים בקרן שיפרשו בקרן במהלך התקופה שבה היא נקבעה כקרן נבחרת, לא יעלו על שיעור של 0.3%.