

1 בינואר 2006

א.ג.ג,

חוזר לקוחות 10

הנדון: חופש בחירה בין קופות גמל

1. בעקבות רפורמת בכר, פורסם לאחרונה חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן – "החוק").
2. החוק מביא עימו בין היתר שינויים מהותיים בזכויות העובדים ומעבידיהם בכל הקשור לחיסכון הפנסיוני באמצעות קופות גמל.
3. אחד השינויים המהותיים שהביא עמו החוק הנו הענקת החופש לעובד ביחס לבחירת קופות הגמל וההסדר הפנסיוני שלו.
4. סעיף 20(א) לחוק קובע כי עובד שזכאי להצטרף כעמית בקופת גמל (למעט בקרן פנסיה וותיקה גירעונית שמונה לה מנהל מיוחד) לפי דין או הסכם (לרבות הסכם קיבוצי), או עובד שזכאי להמשיך ולהיות עמית בקופת גמל, רשאי לבחור בכל עת את קופת הגמל בה תעשנה הפקדותיו והפקדות מעבידו.
- עוד קובע הסעיף, כי על המעביד חלה החובה לקבל את בחירת העובד, וכי הוא אינו רשאי להתנות את הפקדותיו בהפקדה בקופת גמל מסוימת או בקופת גמל מתוך רשימה מסוימת, גם אם שם קופת הגמל נקוב באופן מפורש בדין או בהסכם.
5. סעיף 20(א)(1) לחוק קובע כי במקרה ונקבע בדין או בהסכם כי הפקדות העובד ומעבידו תעשנה בקופת גמל מסוימת או בקופת גמל למטרה מסוימת, המעביד רשאי להתנות את הפקדותיו בכך שהן תעשנה בקופת גמל לאותה המטרה שנקבעה בדין או בהסכם.
- אולם, הסעיף קובע שאם נקבע בדין או בהסכם כי על המעביד להפקיד את הסכומים בקופת גמל לתגמולים, לפיצויים, לקצבה ו/או לשילוב בניהן, העובד רשאי לבחור בכל קופת גמל שנועדה לאחת המטרות הנ"ל, או לשילוב בניהן.
6. סעיף 20(א)(2) לחוק קובע כי בהפקדה בקופת גמל לפיצויים או למרכיב הפיצויים שבקופת גמל לקצבה, העובד רשאי לבחור בכל קופת גמל לפיצויים, לקצבה ו/או לשילוב בניהן, ובלבד שכספי הפיצויים יופקדו בקופת הגמל שבחר.
- אולם, הסעיף קובע שהמעביד רשאי לדרוש כי כספי הפיצויים יופקדו באותה קופת גמל בה בחר העובד להפקיד את כספי התגמולים בשל אותה המשכורת.
7. סעיף 20(ב) לחוק קובע כי במקרה ונקבעה בדין או בהסכם קופת גמל מסוימת, והעובד לא בחר בקופת גמל אחרת (על אף שניתנה לו האפשרות לעשות כן), המעביד רשאי להפקיד את הסכומים באותה קופה. הוראה זו תחול כל עוד העובד לא בחר בקופת גמל אחרת.