

15 בפברואר 2022

הנדון : עדכון דמי ניהול למקבלי קצבת זקנה

ביום 11 בינואר 2022 אושר בוועדת הכספים של הכנסת תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים. מועד תחילת התיקון נקבע ליום 1 בפברואר 2022, להלן: "**המועד הקובע**". לעניין שיעור דמי הניהול המירבי, אשר ניתן לגבות ממקבל קצבת זקנה ומשאיירי מקבל קצבת זקנה בקרן פנסיה וכן ממקבל קצבת זקנה ומוטבי מקבל קצבת זקנה בביטוחי מנהלים ותגמולים לעצמאים. מטרתו של תיקון התקנות לקבוע תקרת דמי הניהול נמוכה יותר מזו הקבועה בגין מקבלי קצבאות, בין היתר, בשל העדר אפשרות, נכון להיום, לניוד פנסיונרים בין הגופים המוסדיים החל מרגע קבלת הקצבה.

על פי הוראות תיקון זה:

בקרן הפנסיה

ממקבלי קצבת זקנה, אשר יחלו לקבל את הקצבה החל מהמועד הקובע ואילך וכן לעניין קצבאות לשארים של מקבלי קצבה כאמור - דמי הניהול אשר ייגבו בתקופת תשלומי הקצבה, לא יעלו על 0.3% לשנה.

בביטוח מנהלים/עצמאים

מבוטחים אשר ירכשו פוליסה החל מהמועד הקובע ואילך - דמי הניהול שייגבו ממקבלי הקצבה בתקופת תשלומי הקצבה וכן ממוטבים לאחר פטירתו של מקבל הקצבה, לא יעלו על 0.3% לשנה. מועד הצירוף ייקבע על פי מועד החתימה על טופס ההצעה.

חשוב לדעת!

קרנות הפנסיה וחברות הביטוח יעדכנו בהתאם את תשלומי הקצבה והם פועלים לעדכן את מחוללי החישובים והתחזיות לסוגיהם. לאור זמן ההיערכות הקצר שניתן, יכול שטרם הושלם העדכון של מחוללי החישובים והתחזיות והן עדיין מוצגות לפי שיעורי דמי הניהול הקודמים.

בברכה,

עוזר רותי
מנהלת המטה המקצועי
שגיא יוגב