

כרית הביטחון לקרנות הפנסיה הוותיקות

ביום 29 בינואר 2017 פורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס' 33) (כריות ביטחון לקרנות פנסיה ותיקות), התשע"ז-2017. החוק מעגן מתן סיוע ממשלתי ("כרית ביטחון") לקרנות הוותיקות שבהסדר בהתאם לתנאים ובהיקפים כמפורט בו. כמו כן, החוק כולל כרית ביטחון לקרנות הוותיקות שאינן בהסדר ובכללן יוזמה קרן פנסיה לעצמאים, בהתאם לעקרונות ולתנאים המפורטים בו.

כרית הביטחון מיועדת לשמש לצורך כיסוי גירעון שיכול להיווצר בקרנות כתוצאה מירידה בשיעורי ריבית צפויים ושעל-פיהם מחושבות ההתחייבויות של הקרנות במאזני הקרנות ("יעקום הריבית") ביחס לריבית צמודה בשיעור של 4%.

נקבע בחוק כי הסכום המרבי של כרית הביטחון לכל הקרנות הוותיקות שאינן בהסדר יעמוד על סכום של 2.5 מיליארד ש"ח ומתוך זה חלקה של קרן יוזמה יסתכם ב - 119 מיליון ש"ח.

בהתאם לחוק, קרן שאינה בהסדר תהיה זכאית לקבל סיוע מכרית הביטחון אם תיקנה את תקנונה כך שהופחתו התחייבויותיה כלפי עמיתי הקרן, לרבות כלפי מקבלי הגמלה, בהתאם לדרישות המפורטות בחוק.

כפי שדווח בדו"ח השנתי לעמיתי הקרן, בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון נדרשה הקרן לבצע הפחתת זכויות בשיעור של 5.7% מכל תשלום שישולם מקרן הפנסיה, בין אם ישולם כסכום חד פעמי ובין אם ישולם כגמלה כמפורט בתקנון הקרן המעודכן.

על אף האמור, ההפחתה האמורה ביחס לתשלומי הגמלה תבוצע באופן הדרגתי, עד להפחתה בשיעור כולל של 5.7%, כמפורט להלן:

החל מ- 01/03/2017 תופחת הגמלה בשיעור 1.9% ;
החל מ- 01/03/2018 תופחת הגמלה בשיעור 1.9% נוספים ובשיעור כולל של 3.8% ;
החל מ- 01/03/2019 תופחת הגמלה בשיעור 1.9% נוספים ובשיעור כולל של 5.7%.

ההפחתה לעיל, מכל גמלה תחול הן על מקבלי גמלה קיימים, שהחלו לקבל גמלה לפני ה- 01/03/2017 והן על מי שתחילת תשלומי הגמלה בגינו תהא לאחר ה- 01/03/2017, בהתאם לשיעור הכולל בכל מועד.

נוכח תוצאות המאזן האקטוארי של הקרן בגין שנת 2016 בו מוצג גירעון העולה על 5% מסך כל התחייבויות הקרן, לולא עדכון התקנון לצורך קבלת כרית הביטחון, היתה מחויבת הקרן בהתאם לתקנונה לבצע איזון על ידי הקטנת הזכויות הפנסיוניות לעמיתים, לפנסיונרים ולשאיירים בגובה מלוא הגירעון האקטוארי.

לאור הפחתת הזכויות האמורה לעיל צפוי הגירעון האקטוארי של הקרן לקטון (או להתבטל). ככל שיווצר גירעון בעתיד שמקורו בירידה בשיעורי הריבית, הוא צפוי להיות מכוסה על ידי כרית הביטחון, וזאת עד לגובה חלקה של יוזמה בכרית הביטחון ובהתאם לכללים שנקבעו בחוק.