



כ"ה בשבט התשע"ז
21 בפברואר 2017
ימ. 2016-9078

לכבוד,
ח"כ אלי אלולוף
יו"ר ועדת העבודה, הרווחה והבריאות

הנדון: תקנות חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ז-2017

ביום 6 באוגוסט 2014 נחקק החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014 (להלן – החוק או החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני) שמטרתו לקבוע הסדרים בעניין חלוקה של חיסכון פנסיוני בין חוסך ובין בן זוגו לשעבר כפי שנקבעה בפסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני, באמצעות גוף משלם. תחילתו של החוק נקבעה ליום 6 בפברואר 2015. בהתאם לסעיף 3 לחוק, אם התקיימו התנאים הקבועים בחוק רשאי בן זוג לשעבר של עובד או גמלאי להגיש לגוף משלם בקשה לרישום פרטי פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני וזאת לצורך חלוקת החיסכון הפנסיוני בין בני הזוג (להלן – בקשה לרישום).

בהתאם לסעיף 5 לחוק, שר האוצר, באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת (להלן – הוועדה), רשאי לקבוע הוראות בעניין בקשה לרישום, פרטי הבקשה והמסמכים שיצורפו אליה, אופן הגשת הבקשה ופרקי הזמן המרביים ממועד הגשת הבקשה ועד קליטתה וממועד קליטת הבקשה ועד רישום הערה לפי סעיף 4 לחוק.

סעיף 12(א) לחוק קובע סייגים שבהתקיימם לא יעביר גוף משלם כספים מיתרה צבורה של עמית לחשבון של בן זוגו לשעבר. סעיף 12(ב)(1) לחוק קובע כי גוף משלם ישלח לעמית ולבן זוגו לשעבר הודעה בדבר קיומו של סייג ומסמין את שר האוצר, באישור הוועדה, לקבוע הוראות לעניין פרטי ההודעה והמועדים למסירתה.

בהתאם לאמור, מצורף נוסח תקנות מכוח הסעיפים האמורים. אודה על קבלת אישור הוועדה לנוסח התקנות.

בכבוד רב,
משה כחלון
שר האוצר

העתק:

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר

מר רוני חזקיהו - החשב הכללי, משרד האוצר

עו"ד אסי מסינג - היועץ המשפטי (בפועל), משרד האוצר



תקנות חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ז – 2017

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 5, 12(ב)(1), 15 ו-27 לחוק לחלוקת חיסכון בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד – 2014¹ (להלן - החוק), ולעניין תקנות 1 עד 9 ו-11 עד 13, באישור ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

פרק א': הגדרות

הגדרות

1. בתקנות אלה -

"בקשה לרישום" – בקשה לרישום של פרטי פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני לפי סעיף 3 לחוק.

"בקשה מלאה" – בקשה לרישום שצורפו לה המסמכים הנדרשים בתקנה 3;

"הגשת בקשה" – מסירת בקשה לרישום לגוף משלם;

"הערה" – כמשמעותה בסעיף 4(א) לחוק;

"מועד הזכאות לקבלת קצבת פרישה" – מועד הזכאות לקבלת קצבת פרישה לפי הקבוע בהסדר החיסכון.

"קליטת בקשה" – רישום במערכות של גוף משלם לפיו התקבלה במשרדי הגוף המשלם בקשה לרישום.

פרק ב': בקשה לרישום, קליטתה ורישומה

הגשת בקשה לרישום

2.

(א) בקשה לרישום לעניין חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים תוגש בידי בן הזוג לשעבר לגוף המשלם לפי טופס 1 שבתוספת.

(ב) בקשה לרישום לעניין חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת זכויות בפנסיה תקציבית תוגש בידי בן הזוג לשעבר לגוף המשלם לפי טופס 2 שבתוספת.

(ג) בקשה לרישום לעניין חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת זכויות בקרן ותיקה תוגש בידי בן הזוג לשעבר לגוף המשלם לפי טופס 3 שבתוספת.

¹ ס"ח התשע"ד, עמ' 686.

(ד) בקשה לרישום לעניין חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת זכויות בקופת ביטוח ישנה תוגש בידי בן הזוג לשעבר לגוף המשלם לפי טופס 4 שבתוספת.

(ה) היתה סתירה בין פרטי פסק הדין כפי שצוינו בטופס 1, 2, 3 או 4 שבתוספת לבין הפרטים הכתובים בפסק הדין, תיבחן הבקשה לרישום על בסיס הפרטים שבפסק הדין ופרטים אלו יירשמו בהערה, אם היא תירשם.

לבקשה לרישום יצורפו המסמכים האלה:

3. המסמכים שיצורפו לבקשה לרישום

(1) פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין;

(2) צילום תעודת זהות של בן הזוג לשעבר.

בקשה לרישום תוגש בדואר רשום או במסירה אישית לכתובת שפרסם הגוף המשלם באתר האינטרנט שלו לצורך הגשת בקשה לרישום.

4. אופן הגשת הבקשה לרישום

קליטת בקשה לרישום בגוף משלם תיעשה לא יאוחר מן המועדים האלה:

5. מועדים לקליטת בקשה

(1) לגבי הסדר פנסיה תקציבית - שבעה ימי עסקים ממועד הגשתה של בקשה מלאה בידי בן זוג לשעבר;

(2) לגבי חלוקת חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים ולגבי חלוקת חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת זכויות שאינו הסדר פנסיה תקציבית – ארבעה ימי עסקים ממועד הגשת בקשה מלאה בידי בן זוג לשעבר.

גוף משלם ירשום ברישומיו הערה בדבר פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני לא יאוחר מעשרים ימי עסקים ממועד הגשתה של בקשה מלאה.

6. מועדים לרישום בקשה

פרק ג': מתן הודעות ומועדים למסירתן

(א) הודעת גוף משלם לחוסך ולבן זוגו לשעבר בדבר רישום הערה לפי סעיף 4(ג) לחוק תכלול, בין השאר, את הפרטים שנרשמו לפי סעיף 4(א) לחוק.

7. הודעת בדבר רישום הערה

(ב) לעניין הסדרי צבירת כספים והסדרי צבירת זכויות בקופת ביטוח ישנה, הודעה כאמור בתקנת משנה (א) תתייחס בנפרד לאופן חלוקת הכספים בכל אחד מחשבונות החוסך בקופת הגמל.

נרשמה הערה לפי סעיף 4 לחוק -

8. הודעה על תחילת
תשלום קצבה לבן
זוג לשעבר

(1) לעניין הסדר חלוקת חיסכון בקרן ותיקה או בקופת ביטוח ישנה, גוף משלם ישלח הודעה לבן זוג לשעבר על מועד התשלום הצפוי של קצבת הפרישה לגמלאי, שישה חודשים לפני מועד הזכאות לקבלת קצבת פרישה ראשונה של גמלאי לפי הסדר החיסכון;

(2) ביקש חוסך לדחות או להקדים את מועד פרישתו, ישלח הגוף המשלם הודעה, כאמור בפסקה (1), בתוך 7 ימי עסקים מהמועד שבו נודע לגוף המשלם על מועד פרישתו הצפוי של החוסך;

(3) לעניין הסדר פנסיה תקציבית, גוף משלם ישלח הודעה לבן זוג לשעבר על מועד התשלום של קצבת הפרישה לגמלאי, תוך ארבעה עשר ימי עסקים מהמועד שבו אישר הגוף המשלם את זכאותו של הגמלאי לקצבה;

(4) הודעה כאמור בפסקה (1) תכלול את הפרטים והמסמכים הנדרשים לפי הנהלים של הגוף המשלם לצורך תחילת תשלום קצבה לבן זוג לשעבר.

לעניין חלוקת חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים, הודעה בדבר קיום אחד מהסייגים שבסעיף 12(א) לחוק תישלח לחוסך ולבן זוגו לשעבר -

9. מתן הודעה על סייג
להעברת חלק
מיתרה צבורה

(1) לגבי סייג מהסייגים כאמור בפסקאות (1) עד (4) בסעיף 12(א) לחוק - במועד שבו נשלחה ההודעה בדבר רישום הערה לפי סעיף 4(ג) לחוק;

(2) לגבי סייג כאמור בפסקה (5) בסעיף 12(א) לחוק - במועד שבו נשלחה ההודעה בדבר רישום הערה לפי סעיף 4(ג) לחוק או תוך שבעה ימי עסקים מהמועד שבו התקבל צו של בית משפט המונע את ההעברה, לפי המאוחר מביניהם.

(א) עד היום החמישה עשר בחודש שבו החל גוף משלם להעביר לבן זוג לשעבר חלק מקצבת פרישה של גמלאי, ישלח גוף משלם לבן הזוג לשעבר שמועבר לו חלק מקצבת פרישה לפי סעיף 13 או 14 לחוק דוח אשר יכלול את הפרטים האלה:

10. דוחות והודעות לבן
זוג לשעבר של
גמלאי

(1) סכום הקצבה המלאה לאחר הפחתה כמשמעותה בסעיף 16(א)(1) לחוק;

(2) סך כל ההפחתה כמשמעותה בסעיף 16(א)(1) לחוק;

(3) השיעור להעברה;

(4) הסכום המועבר לבן הזוג לשעבר מקצבת הפרישה לפי סעיף 14 לחוק;

(5) היוון גמלאי חלק מקצבתו לסכום חד-פעמי לתקופה שאינה עולה על 5 שנים לפני מועד קליטת הבקשה, ובמועד שבו החל גוף משלם להעביר את קצבת הפרישה לבן זוג לשעבר טרם הסתיימה ההפחתה של חלק הקצבה המהוון מסכום הקצבה, יצוין השיעור שמנוכה מהקצבה של בן הזוג לשעבר בשל ההיוון ומשך התקופה שלגביה בוצע ההיוון;

(6) פירוט כללי התשלום כהגדרתם בסעיף 30(ב)(2)(ד) לחוק, במקרה שבו זוג לשעבר התחייב לשאת במלוא סכום ההפחתה לגבי העבר, והכל לפי הסעיף האמור.

(ב) בנוסף לאמור בתקנת משנה (א), גוף משלם ישלח לבן זוג לשעבר של גמלאי, אחת לשנה לפחות, דוח תקופתי שיכלול את הפרטים שבתקנת משנה (א)(1) עד (4).

(ג) לעניין תקנה זו, לא יובאו בחשבון סכומי קצבה שפסק הדין לחלוקת החיסכון אינו חל לגביהם.

פרק ד': בחירת בן הזוג לשעבר בדבר העברת סכום ממרכיב הפיצויים

11. דרכי ההודעה של בן הזוג לשעבר על בחירתו בהעברת סכום ממרכיב הפיצויים
בן זוג לשעבר יודיע לגוף משלם על בחירתו בדבר העברת הסכום ממרכיב הפיצויים לפי סעיף 6(ה)(1) לחוק, לפי טופס 5 שבתוספת.

פרק ה': הוראת שעה ותחילה

12. הוראת שעה
על אף האמור בתקנה 6, בתקופה שעד יום י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר 2018), יראו כאילו במקום "לא יאוחר מעשרים ימי עסקים" נאמר "לא יאוחר מארבעים ימי עסקים".

תוספת

(תקנות 2 ו-11)

טופס 1 - בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני לעניין חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים

לכבוד,

שם החברה המנהלת: _____

הריני לעדכנך כי ביום _____ ניתן פסק דין בעניין חלוקת חיסכון פנסיוני. אבקש לרשום את פרטי פסק הדין בהתאם לפרטים שלהלן:

פרטי מגיש הבקשה (בן הזוג לשעבר)

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין	שם משפחה (קודם)
יישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
דוא"ל	טלפון	טלפון נייד			

פרטי החוסך

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין	שם משפחה (קודם)
יישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
דוא"ל	טלפון	טלפון נייד			

פרטי פסק הדין*

ערכאה	מספר הליך	תאריך מתן פסק דין	משך התקופה המשותפת	מועד הפירוד	שיעור להעברה

פרטי המוצרים הפנסיוניים שלגביהם חלה הבקשה

סוג המוצר (קרן פנסיה/ קופת גמל/ קופת ביטוח)	שם המוצר	מספר חשבון

* יובהר כי אם קיימת סתירה בין פרטי פסק הדין כפי שצוינו בטופס זה לבין הפרטים הכתובים בפסק הדין, תיבחן הבקשה על בסיס הפרטים שבפסק הדין ופרטים אלו יירשמו בהערה, אם היא תירשם.

חתימת מגיש הבקשה: _____ תאריך: _____

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

צילום ת.ז של בן הזוג לשעבר

פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין

טופס 2 - בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני לעניין צבירת זכויות בפנסיה תקציבית

לכבוד,

הממונה על תשלום הגמלאות/ מנהל בתי המשפט (הקף/י בעיגול לפי העניין)

הריני לעדכנך כי ביום _____ ניתן פסק דין בעניין חלוקת חיסכון פנסיוני. אבקש לרשום את פרטי פסק הדין בהתאם לפרטים שלהלן:

פרטי מגיש הבקשה (בן הזוג לשעבר)

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין	שם משפחה (קודם)
יישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
דוא"ל	טלפון	טלפון נייד			

פרטי החוסך

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין	שם משפחה (קודם)
יישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
דוא"ל	טלפון	טלפון נייד			

פרטי פסק הדין

ערכאה	מספר הליך	תאריך מתן פסק דין	משך התקופה המשותפת	מועד הפירוד	שיעור להעברה
אנא הקף/י בעיגול את התשובה הנכונה:					
כן / לא	<ul style="list-style-type: none"> האם נקבע בפסק הדין כי האמור בו יחול רק לעניין העברת שיעור מקצבת הפרישה לבן הזוג לשעבר ולא לעניין זכויות בן הזוג לשעבר לקצבה בשל פטירתו של החוסך? 				
כן / לא	<ul style="list-style-type: none"> האם נקבע בפסק הדין כי החלק שיועבר לבן זוגו לשעבר של החוסך, במקרה של פרישת החוסך מעבודתו בשל מצב בריאות לקוי, יהיה מסכום קצבת הפרישה המגיעה לחוסך בעד החודש שלאחר החודש שבו הגיע החוסך לגיל אחר מגיל פרישת חובה, כאמור בסעיף 14(ב)(2) לחוק? 				
כן / לא	<ul style="list-style-type: none"> אם נקבע בפסק הדין כי התקופה המשותפת היא 120 חודשים לפחות (סעיף 19א לחוק): האם נקבע בפסק הדין כי בן הזוג לשעבר ויתר על הדרישה לקבלת הסכמתו לבחירה של העובד לקבל סכום חד-פעמי במקום קצבת פרישה, בהתאם להוראות הסדר החיסכון? 				

* יובהר כי אם קיימת סתירה בין פרטי פסק הדין כפי שצוינו בטופס זה לבין הפרטים הכתובים בפסק הדין, תיבחן הבקשה על בסיס הפרטים שבפסק הדין ופרטים אלו יירשמו בהערה, אם היא תירשם.

חתימת מגיש הבקשה: _____ תאריך: _____

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- צילום ת.ז של בן הזוג לשעבר
- פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין

טופס 3 - בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני לעניין צבירת זכויות בקרן ותיקה

לכבוד,

שם החברה המנהלת: _____

הריני לעדכנך כי ביום _____ ניתן פסק דין בעניין חלוקת חיסכון פנסיוני. אבקש לרשום את פרטי פסק הדין בהתאם לפרטים שלהלן:

פרטי מגיש הבקשה (בן הזוג לשעבר)

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין	שם משפחה (קודם)
יישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
דוא"ל	טלפון	טלפון נייד			

פרטי העמית בקופת הגמל

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין	שם משפחה (קודם)
יישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
דוא"ל	טלפון	טלפון נייד			

פרטי פסק הדין

ערכאה	מספר הליך	תאריך מתן פסק דין	משך התקופה המשותפת	מועד הפירוד	שיעור להעברה
אנא הקף/י בעיגול את התשובה הנכונה:					
כן / לא	<ul style="list-style-type: none"> האם נקבע בפסק הדין כי האמור בו יחול רק לעניין העברת שיעור מקצבת הפרישה לבן הזוג לשעבר ולא לעניין זכויות בן הזוג לשעבר לקצבה בשל פטירתו של החוסד? אם נקבע בפסק הדין כי התקופה המשותפת היא 120 חודשים לפחות (סעיף 19(א) לחוק): 				
כן / לא	<p>(1) האם נקבע בפסק הדין כי בן הזוג לשעבר ויתר על הדרישה לקבלת הסכמתו למשיכת כספים בידי העמית שלא בדרך של קצבה ושלא בדרך של היוון חלק מקצבה לסכום חד-פעמי?</p>				
כן / לא	<p>(2) האם נקבע בפסק הדין כי בן הזוג לשעבר ויתר על הדרישה לקבלת הסכמתו לדחיית יציאת העמית לקצבה למועד המאוחר מהמועד שבו הגיע לגיל זכויות לקבלת קצבת פרישה?</p>				

- יובהר כי אם קיימת סתירה בין פרטי פסק הדין כפי שצוינו בטופס זה לבין הפרטים הכתובים בפסק הדין, תיבחן הבקשה על בסיס הפרטים שבפסק הדין ופרטים אלו יירשמו בהערה, אם היא תירשם.

חתימת מגיש הבקשה: _____ תאריך: _____

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- צילום ת.ז של בן הזוג לשעבר
- פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין

טופס 4 - בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני לעניין צבירת זכויות בקופת ביטוח ישנה

לכבוד,

שם החברה המנהלת: _____

הריני לעדכנך כי ביום _____ ניתן פסק דין בעניין חלוקת חיסכון פנסיוני. אבקש לרשום את פרטי פסק הדין בהתאם לפרטים שלהלן:

פרטי מגיש הבקשה (בן הזוג לשעבר)

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין	שם משפחה (קודם)
ישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
דוא"ל	טלפון	טלפון נייד			

פרטי העמית בקופת הגמל

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות/דרכון	תאריך לידה	מין	שם משפחה (קודם)
ישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
דוא"ל	טלפון	טלפון נייד			

פרטי פסק הדין

ערכאה	מספר הליך	תאריך מתן פסק דין	משך התקופה המשותפת	מועד הפירוד	שיעור להעברה
<p>אנא הקף/י בעיגול את התשובה הנכונה:</p> <p>אם נקבע בפסק הדין כי התקופה המשותפת היא 120 חודשים לפחות (סעיף 19(א) לחוק):</p> <p>(1) האם נקבע בפסק הדין כי בן הזוג לשעבר ויתר על הדרישה לקבלת הסכמתו למשיכת כספים בידי העמית שלא בדרך של קצבה ושלא בדרך של היוון חלק מקצבה לסכום חד-פעמי? כן / לא</p> <p>(2) האם נקבע בפסק הדין כי בן הזוג לשעבר ויתר על הדרישה לקבלת הסכמתו להעברת כספים לקופת גמל אחרת? כן / לא</p>					

* יובהר כי אם קיימת סתירה בין פרטי פסק הדין כפי שצוינו בטופס זה לבין הפרטים הכתובים בפסק הדין, תיבחן הבקשה על בסיס הפרטים שבפסק הדין ופרטים אלו יירשמו בהערה, אם היא תירשם.

פרטי המוצרים הפנסיוניים שלגביהם חלה הבקשה

שם הפוליסה	מספר פוליסה

חתימת מגיש הבקשה: _____ תאריך: _____

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- צילום ת.ז של בן הזוג לשעבר
- פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין.

טופס 5 – בחירת בן הזוג לשעבר בדבר העברת סכום ממרכיב הפיצויים

לכבוד,

שם החברה המנהלת: _____

פרטי המוצרים הפנסיוניים שלגביהם חלה הבקשה:

מספר אישור קופת גמל	שם המוצר	סוג המוצר (קרן פנסיה/ קופת גמל/ קופת ביטוח)

אני מבקש כי הסכום ממרכיב הפיצויים יועבר לאחד מאלה:

- למרכיב התגמולים בחשבון חדש בקופת הגמל _____ שבניהול החברה המנהלת _____ ;
- ל"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה שאינה קרן פנסיה או קופת גמל מרכזית לקצבה _____ שבניהול החברה המנהלת _____ ;
- משיכת כספי הפיצויים ;

שים לב, העברת הכספים ממרכיב הפיצויים תיעשה לאחר שנוכה מהם מס לפי הוראות הדין.

הצהרה

ידוע לי כי הסכום ממרכיב הפיצויים יועבר לפי בחירתי לעיל לאחר המועד שבו ייוודע לגוף המשלם כי בן/בת זוגי לשעבר זכאי למשוך את הכספים לפי דין או הסכם.

חתימת מגיש הבקשה: _____ תאריך: _____

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

- פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין
- צילום ת.ז של בן הזוג לשעבר.

משה כחלון
שר האוצר

_____ התשע"ו (_____) (2016

) חמ 5168-3

דברי הסבר

כללי

ביום 6 באוגוסט 2014 נחקק החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014 (להלן – **החוק**). תחילתו של החוק נקבעה ליום 6 בפברואר 2015. בהתאם לסעיף 3 לחוק, אם התקיימו התנאים הקבועים בחוק רשאי בן זוג לשעבר של עובד או גמלאי להגיש לגוף משלם בקשה לרישום פרטי פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני וזאת לצורך חלוקת החיסכון הפנסיוני בין בני הזוג (להלן – **בקשה לרישום**).

בהתאם לסעיף 5 לחוק, שר האוצר, באישור ועדת העבודה והבריאות של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות בעניין בקשה לרישום, פרטי הבקשה והמסמכים שיצורפו אליה, אופן הגשת הבקשה ופרקי הזמן המירביים ממועד הגשת הבקשה ועד קליטתה וממועד קליטת הבקשה ועד רישום הערה לפי סעיף 4 לחוק.

סעיף 12(א) לחוק קובע סייגים בהתקיימם לא יעביר גוף משלם כספים מיתרה צבורה של עמית לחשבון של בן זוגו לשעבר. סעיף 12(ב)(1) לחוק קובע כי גוף משלם ישלח לעמית ולבן זוגו לשעבר הודעה בדבר קיומו של סייג ומסמיך את שר האוצר, באישור הוועדה, לקבוע הוראות לעניין פרטי ההודעה והמועדים למסירתה.

סעיף 15 לחוק קובע כי גוף משלם ישלח לבן זוגו לשעבר של גמלאי שמועבר לו חלק מקצבת פרישה לפי הוראות סעיף 14, העוסק בחלוקת חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת זכויות, דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, בהתאם להוראות שיקבע שר האוצר. הסמכות כוללת קביעת הוראות לעניין אופן מסירת הדוחות, המועדים למסירתם והפרטים שייכללו בהם.

תקנה 2

בהתאם להוראות החוק בקשה לרישום פרטי פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני מוגשת על-ידי בן הזוג לשעבר לגוף המשלם. מוצע לקבוע כי בקשה כאמור תוגש על גבי טפסים, שייקבעו בתוספת ובהם מפורטים הפרטים הנדרשים לגוף המשלם הרלוונטי לצורך בחינת הבקשה ורישום ההערה לפי החוק. בהקשר זה מובהר כי הטופס נועד לסייע בתהליך רישום ההערה והפרטים המחייבים הם אלו שבפסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני, וזאת בהתאם ללשון החוק.

תקנה 3

מוצע לקבוע כי לבקשה לרישום פרטי פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני יצורפו פסק הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני או העתק נאמן למקור של פסק הדין וכן צילום תעודת זהות של בן הזוג לשעבר.

תקנה 4

מוצע לקבוע כי הבקשה לרישום תוגש בדואר רשום או במסירה אישית לכתובת שפרסם הגוף המשלם באתר האינטרנט שלו לצורך הגשת בקשה לרישום.

תקנה 5

בהוראות החוק נקבע כי ממועד קליטת בקשה לרישום פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני ועד להחלטת הגוף המשלם בדבר רישום ההערה, לא יבוצעו פעולות מסוימות בחשבון החוסך בלא הסכמתו בכתב של בן הזוג לשעבר. בהקשר זה יצוין כי בכל הקשור לחיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים וחיסכון פנסיוני באמצעות צבירת זכויות שאינו הסדר פנסיה תקציבית, רשאי חוסך לבצע פעולות בלתי הפיכות. כך למשל, במקרה של משיכת כספים בקרן ותיקה שבהסדר מתאינת זכותו של החוסך לקבל קצבה מהקרן ובכך נפגעת זכותו של בן הזוג לשעבר לקבל את חלקו בקצבה. במקרה של משיכת כספים מקופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה שבהסדר יופחת סכום החיסכון שעל בסיסו יהיה זכאי החוסך בעתיד לקבל קצבה.

לעומת זאת, בהסדרי פנסיה תקציבית, מעצם טבעם ובהיעדר חיסכון במהלך תקופת העבודה, האפשרות לקבל כספים במקום קבלת קצבה מצומצמת. לעניין זה בחלק מהסדרי הפנסיה התקציבית נקבע כי בנסיבות שבהן עובד סיים את עבודתו והוא אינו זכאי לקבל קצבה מהמעסיק עם סיום עבודתו (בשל הגיעו לגיל מסוים או בשל פיטוריו), הוא יהיה רשאי לבחור בין הסדר של הקפאת זכויות לקצבה לבין קבלת פיצויי פיטורים. עוד יצוין כי קליטת בקשה לרישום באיחור בהסדרי פנסיה תקציבית משמעותה עשויה להיות, לכל היותר, דחייה במועד הראשון שבו תחולק קצבה בין החוסך לבין בן זוגו.

בהתאם לכך, ובשים לב למנגנונים הקיימים לקליטת בקשות בגופים המוסדיים לעומת מעסיקים בהסדרי פנסיה תקציבית, ולהשלכות על בן הזוג לשעבר במקרה של עיכוב במועד הקליטה, מוצע לקבוע כי קליטת בקשה לרישום בהסדרי פנסיה תקציבית תיעשה תוך שבעה ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה המלאה על-ידי בן הזוג לשעבר, ותוך ארבעה ימי עסקים כאשר מדובר בגוף מוסדי.

לעניין זה מוצע לקבוע כי קליטת בקשה תהיה רישום במערכות הגוף המשלם לפיו התקבלה במשרדי הגוף המשלם בקשה לרישום.

תקנה 6

מוצע כי פרק הזמן לרישום הערה על ידי הגוף המשלם יעמוד על עשרים ימי עסקים. בהתחשב בהיערכות הנדרשת לצורך בחינת בקשות לרישום ובהתחשב בשוני בין פסקי הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני ולכך שיש צורך לבחון פסקי דין שהתקבלו לפני מועד חקיקתו של החוק, מוצע לקבוע כי בפרק זמן שעד ליום 1 בינואר 2018 יבוצע רישום הערה בדבר פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני תוך ארבעים ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה המלאה על-ידי בן הזוג לשעבר. הוראת המעבר מוסדרת בתקנה 12.

תקנה 7

מוצע לקבוע שהודעת גוף משלם לחוסך ולבן זוגו לשעבר לפי סעיף 4(ג) לחוק תכלול, בין השאר, את הפרטים שנרשמו לפי סעיף 4(א) לחוק. כמו כן, מוצע כי לעניין הסדרי צבירת כספים והסדרי צבירת זכויות בקופת ביטוח ישנה, תתייחס ההודעה בנפרד לאופן חלוקת הכספים בכל אחד מחשבונות החוסך בקופת הגמל.

תקנה 8

לגופים משלמים נהלים שונים לתשלום קצבת זקנה, ולרוב, לצורך חלוקת החיסכון נדרשים פרטים ומסמכים נוספים של בן הזוג לשעבר ביחס לאלו שנמסרו בעת רישום ההערה. בהתאם לכך, ועל מנת למנוע עיכוב בתשלום קצבת הזקנה לבן הזוג לשעבר, מוצע לקבוע כי בהסדר חלוקת חיסכון בקרן ותיקה או בקופת ביטוח ישנה, בהן ידוע לגופים המשלמים תאריך הפרישה הצפוי של חוסך, גוף משלם ישלח הודעה לבן זוג לשעבר שנרשמה בעניינו הערה על מועד התשלום הצפוי של קצבת הפרישה לגמלאי, וזאת שישה חודשים לפני מועד הזכאות לקבלת קצבת פרישה ראשונה של גמלאי לפי הסדר החיסכון.

באשר לחוסך בהסדר פנסיה תקציבית, ומשום שמועד הזכאות ועצם הזכאות אינם ידועים עד להוצאת אישור גמלאות בעניינו, גוף משלם ישלח הודעה לבן זוג לשעבר על מועד התשלום של קצבת הפרישה לגמלאי, תוך ארבעה עשר ימי עסקים מהמועד שבו קבע הגוף המשלם את זכאותו של הגמלאי לקצבה.

ההודעה תכלול את הפרטים והמסמכים הנדרשים לפי הנהלים של הגוף המשלם לצורך תחילת תשלום קצבה לבן זוג לשעבר.

תקנה 9

כאמור לעיל, סעיף 12(א) לחוק קובע סייגים בהתקיימם לא יעביר גוף משלם כספים מיתרה צבורה של עמית לחשבון של בן זוגו לשעבר. הסייגים המנויים בסעיפים קטנים (1) עד (4) ידועים לגוף המשלם כבר בעת בחינת הבקשה לרישום ההערה ועל כן מוצע לקבוע כי בהתקיים סייג מסייגים אלה יודיע על כך הגוף המשלם לחוסך ולבן זוגו לשעבר במועד בו שולח הגוף המשלם הודעה בעניין רישום הערה. באשר למקרה שבו התקבל צו בית משפט המונע את העברת הכספים יודיע הגוף המשלם בעת משלוח הודעה בעניין רישום הערה או תוך שבעה ימי עסקים מהמועד שבו התקבל צו כאמור, לפי המאוחר מבניהם.

תקנה 10

על מנת לאפשר לבן הזוג לשעבר של גמלאי מעקב ובקרה על החלק המועבר לו מתוך קצבת הזקנה, מוצע לקבוע כי גוף משלם ישלח לבן הזוג לשעבר דוח שיכלול את הפרטים המנויים

בתקנה. דוח כאמור יישלח לבן הזוג לשעבר עד ליום החמישה עשר בחודש שבו החל הגוף המשלם להעביר לבן הזוג לשעבר חלק מקצבת פרישה של גמלאי. בנוסף ישלח לבן הזוג לשעבר של גמלאי, לכל הפחות, אחת לשנה דוח שיכלול את הפרטים כאמור בתקנת משנה (א)(1) עד (4).

לעניין תקנה זו, לא יובאו בחשבון סכומי קצבה שפסק הדין לחלוקת החיסכון אינו חל לגביהם כדוגמת תשלומים שמשולמים מכוח הסכמי רציפות זכויות שלגבי התקופה שבה משתתף הגוף אתו יש רציפות זכויות אינה נכללת בתקופה המשותפת.

תקנה 11

לפי סעיף 6 לחוק, בחלוקה של חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים, יפתח הגוף המשלם חשבון חדש בקופת הגמל על שמו של בן הזוג לשעבר, ויעביר אליו, במועד ההעברה, את הסכום שיש להעביר בהתאם להוראות החוק. באשר למרכיב פיצויי הפיטורים ביתרה הצבורה, הרי שמאחר שבהתאם להסכמי עבודה בין עובד למעסיקו ובכפוף להוראות חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, ישנם מצבים שבהם הפקדות המעסיק בשל מרכיב הפיצויים יוחזרו למעסיק, קובע סעיף 6 כי ניתן להעבירם לבן הזוג לשעבר רק אחרי מועד זכאות העמית לכספים אלה.

בהתאם לסעיף 5 לחוק, שר האוצר, באישור ועדת העבודה והבריאות של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות בעניין דרכי ההודעה של בן הזוג לשעבר על בחירתו בדבר העברת הסכום ממרכיב הפיצויים לפי סעיף 6(ה)(1) והמועדים למסירתה.

מוצע לקבוע כי בן הזוג לשעבר יודיע לגוף המשלם על בחירתו בדבר העברת הסכום ממרכיב הפיצויים לפי אחת החלופות המוצעות בסעיף 6(ה)(1) לחוק, וזאת לפי טופס שיקבע בתוספת.

תקנה 12

הוראת המעבר נוגעת לתקנה 6 בה נקבע פרק הזמן העומד לגוף המשלם לצורך רישום הערה. נקבע כי פרק הזמן יעמוד על עשרים ימים. אולם, בהתחשב בהיערכות הנדרשת לצורך בחינת בקשות לרישום ובהתחשב בשוני בין פסקי הדין לחלוקת חיסכון פנסיוני ולכך שיש צורך לבחון פסקי דין שהתקבלו לפני מועד חקיקתו של החוק, מוצע לקבוע כי בפרק זמן שעד ליום 1 בינואר 2018 יבוצע רישום הערה בדבר פסק דין לחלוקת חיסכון פנסיוני תוך ארבעים ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה המלאה על-ידי בן הזוג לשעבר.

תקנה 13

מוצע לקבוע תקופה בת שישה חודשים לצורך התארגנות הגופים המשלמים ליישום התקנות.