

## החוק לחלוקת חיסכון בין בני זוג שנפרדו

כללי

במהלך השבוע נכנס לתוקף החוק החדש בנוגע לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו. [החוק](#) עבר לפני כחצי שנה ומטרתו להסדיר חלוקה של זכויות פנסיונית בין בני זוג שנפרדים לגבי תקופת "השיתוף" בסמוך למועד פס"ד ולא להמתין למועד המימוש בגיל הפרישה או לחליפין לפדות את הכסף שלא כדין לצורך חלוקת הצבירה ולשלם מס של 35%. תרגום החוק לפרקטיקה בשלב הזה אינו ברור והוא נבחן בימים אלה גם אצל היצרנים וגם אצל גורמים מקצועיים ומשפטיים המתמחים בנושא.

### להלן מס' דגשים כלליים שחשוב לדעת:

- ✓ החוק מסדיר את נושא החלוקה של הנכסים הפנסיוניים, יחד עם זאת, ישנה האפשרות שבני הזוג בהסכמה יחלקו את נכסיהם בצורה שונה.
- ✓ היצרנים מחוייבים ליישם את הוראות החוק, לרבות הפרדת הסכומים של בני הזוג, רישום הערות האזהרה וכו', רק במקרים בהם ניתן פס"ד אשר תואם את הוראות החוק.
- ✓ פס"ד שניתן בהתאם להוראות החוק יגרור פיצול של הכספים לבן הזוג לפוליסה נפרדת ומסולקת, בתנאים חדשים לרבות פיצויים ממעסיקים קודמים ולרבות פיצויים עתידיים, במידה ויתקבלו.
- ✓ החוק אינו חל לגבי פיצול החיסכון בקופות לטווח קצר/ בינוני כגון: קרנות השתלמות, קופות למטרה אחרת.
- ✓ לגבי פס"ד שנתנו בעבר, ניתן לפנות לבית משפט ולבקש להתאימו ולהשלים בו פרטים חסרים על מנת שיעמוד בהוראות חוק זה, במידה והדבר אפשרי ניתן יהיה לפעול בהתאם להוראות החוק החדשות ולפצל את החשבונות.
- ✓ החוק מאפשר מתן זכאות לפנסייט שארים לבן זוג לשעבר, בכפוף לתנאים ממסוימים, בעת מותו של בן הזוג החוסך.
- ✓ בתקופת ביניים בין העברת ההודעה ליצרן לבין פיצול הכספים בפועל לחשבון נפרד (כ- 60 יום) תירשם הערת אזהרה לטובת בן הזוג. כל עוד לא נמחקת ההערה, תידרש הסכמת בן הזוג לפעולות הבאות:
  - ◀ משיכת כספים או ניוד לקופה אחרת
  - ◀ קבלת קצבת פרישה (פנסיית זקנה)
  - ◀ העברת הכספים למסלול השקעה אחר
  - ◀ נטילת הלוואה, שעבוד הכספים או העברתם לאחר
  - ◀ בחירת העמית ברצף קצבה/פיצויים ביחס לרכיב הפיצויים בקופה

להלן קישור [למצגת שהוכנה ע"י המחלקה המשפטית של מבטחים](#)

## המחלקה המקצועית