



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ט בחשוון התשע"ז
30 בנובמבר 2016

חוזר סוכנים ויועצים 2016-10-11
סיווג: כללי

כללים לתפעול מוצר פנסיוני

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, סעיפים 23(ד), 35 ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, סעיף 31(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן – "חוק הייעוץ"), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

סעיף 3(ב) לחוק הייעוץ קובע את התנאים שבהם עוסק בשיווק פנסיוני או גוף קשור בו יהיו רשאים לתת שירותי תפעול למעביד שעבור עובדיו הם נותנים שיווק פנסיוני, ובפרט קובע חובה על העוסק לגבות דמי סליקה בכל חודש מהמעביד, וממנו בלבד, בעבור כל עובד. עוד נקבע בסעיף האמור כי דמי הסליקה יופחתו מהעמלה שמשולמת על ידי הגוף המוסדי לסוכן הביטוח הפנסיוני ובהמשך לכך, יופחתו דמי הניהול שמשלם העובד בשיעור הפחתת עמלת ההפצה כאמור. מטרת חוזר זה היא לקבוע הוראות לעניין אופן ביצוע ההוראות שקבועות בסעיף 3(ב) לחוק הייעוץ. חוזר זה מפרט את מתכונת הדיווח לגוף המוסדי בדבר הצורך להפחית את דמי הניהול שישלם העובד ואת אופן הצגת המידע לעובד.

2. הגדרות

"גוף קשור" – כהגדרתו בסעיף 3(ג) לחוק הייעוץ;
 "דמי סליקה" – כמשמעותם בסעיף 3(ב)(1) לחוק הייעוץ;
 "סכום ההפחתה" – סכום השווה לסכום המופחת לפי סעיף 3(ב)(2) לחוק הייעוץ;
 "עמלת הפצה" – כמשמעותה בסעיף 32(ה) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005, וכן דמי עמילות כהגדרתם בסעיף 41(ה) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

3. עדכון הגוף המוסדי

א. סוכן ביטוח פנסיוני (להלן – "הסוכן") שמעביד מחויב לשלם לו או לגוף קשור בו דמי סליקה, ידווח מדי חודש לגוף מוסדי באמצעות ממשק דמי סליקה, מהו גובה דמי הסליקה שהמעביד מחויב לשלם לו בשל אותו חודש, בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-16, מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני. במקרה שבו שולמו דמי סליקה בגובה של 10.5

ש"ח בעד מספר מוצרים פנסיוניים, דמי הסליקה שידווח סוכן בעבור כל אחד ממוצרים אלה יחושבו באופן זה:

$$10.5 \times \frac{\text{הפקדה למוצר}}{\text{הפקדה כוללת}}$$

- ב. העברת קובץ ממשק דמי סליקה עבור החודש החולף תיעשה לא יאוחר מיום ה-15 לחודש.
- ג. תיקון דיווח שהועבר בהתאם לסעיף זה יבוצע תוך שבעה ימי עסקים מיום גילוי הטעות. לא יבוצע תיקון דיווח שהועבר לאחר שעובד משך או העביר את הכספים מהמוצר הפנסיוני המתופעל, ובלבד שסכום התיקון אינו עולה על 60 שקלים חדשים.
- ד. סוכן שהפסיק לתת שירותי תפעול דיווח על כך לגוף המוסדי.

4. הוראות לעניין דמי סליקה והפחתת עמלת סוכן

- א. הסוכן יגבה דמי סליקה בשיעור הקבוע בחוק גם אם טרם כניסת סעיף 3(ב) לחוק הייעוץ לתוקף גבה ממעביד דמי סליקה בשיעור הנמוך מזה הקבוע בחוק.
- ב. סוכן יקבל מהמעביד דמי סליקה רק בעבור המוצרים הפנסיוניים שלגביהם הוא או הגוף הקשור בו נותן שירותי תפעול, גם אם שווקו מוצרים נוספים על ידו.
- ג. גוף מוסדי יפחית את עמלת ההפצה לסוכן בהתאם לסעיף 3(ב)(2)(א) לחוק הייעוץ. הפחתת עמלת ההפצה תיעשה בהתאם לדיווח של הסוכן ותופסק עם קבלת דיווח מהסוכן כאמור בסעיף 3(ד) לעיל.
- ד. הפחתת דמי הסליקה של כלל המוצרים הפנסיוניים המתופעלים תהיה מתוך כלל עמלות ההפצה המשתלמות לסוכן בשל כלל המוצרים הפנסיוניים המתופעלים.
- ה. חישוב הפחתת עמלת ההפצה יהיה לגבי תקופה של שנה קלנדרית, באופן שבו יופחתו כלל דמי הסליקה שדווחו באותה שנה מתוך כלל עמלות ההפצה ששולמו באותה שנה.
- ו. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף קטן (ה) לעיל, הפחתת עמלת ההפצה תהיה מדי תקופה שלא תעלה על שנה.
- ז. הפחתת עמלת ההפצה בהתאם לחישוב לגבי השנה הקלנדרית כאמור בסעיף קטן (ה), תתבצע בתוך 30 ימים מתום השנה הקלנדרית.
- ח. לגבי עמית שמשך או העביר כספים מהמוצר הפנסיוני במהלך השנה הקלנדרית יבוצע החישוב לגבי התקופה שעד למועד המשיכה או ההעברה, ובמועד זה תבוצע ההפחתה בפועל.

5. הוראות לעניין הפחתת דמי ניהול

- א. דמי הניהול של עמית שלגביו שולמו דמי סליקה, יופחתו בסכום ההפחתה, ואולם הפחתת דמי הניהול בפועל, תיעשה בדרך של החזר סכום השווה לסכום ההפחתה ליתרה הצבורה של העמית במוצר הפנסיוני או לחשבונו בקרן פנסיה ותיקה, במועד שבו בוצעה ההפחתה של עמלת הסוכן.
- ב. החזר כאמור בסעיף קטן א, ייעשה ליתרה הצבורה במוצרים הפנסיוניים המתופעלים של העמית, באופן יחסי להפקדות למוצרים אלה. החזר לרכיבי היתרה הצבורה בכל מוצר, ייעשה באופן יחסי להפקדה לכל אחד מהרכיבים.

- ג. ביחס לביטוח הנמכר אגב קופת גמל המנויה בפסקאות (1) עד (7) בהגדרה סוג מוצר פנסיוני בסעיף 1 לחוק הייעוץ ובפוליסות קלאסיות מסוג "מעורב" או "גמלא", לא יחולו הוראות סעיף קטן (א), ואולם סכום השווה לשיעור ההפחתה יועבר לפוליסה אחרת של המבוטח, ואם לא קיימת על שם המבוטח פוליסה אחרת, לפוליסה חדשה שתפתח על שמו.
- ד. גוף מוסדי ימסור לעמית מכתב נלווה לדוח השנתי לעמית, שבו יוצגו פרטים אלה בלבד: שיעור דמי הניהול השנתי לאחר ההפחתה, וסכומי החזר שקיבל העובד ליתרה הצבורה במהלך השנה, בשל הפחתת דמי הניהול כאמור בסעיף קטן (א).
- ה. גוף מוסדי יודיע לעמית על העלאת דמי ניהול לעמית הקשורה בהפסקת תשלום דמי סליקה בשלו מהמעסיק, ובהפסקת החזר דמי הניהול כאמור בסעיף 4, במועד המוקדם מבין אלה:
- (1) בתוך 7 ימי עסקים מיום קבלת דיווח מהסוכן על הפסקת תשלום דמי סליקה כאמור בסעיף 3(ד) לעיל;
 - (2) לאחר שישה חודשים שבהם לא התקבל דיווח מהסוכן על תשלום דמי סליקה מהמעסיק.
- גוף מוסדי אשר הפחית את דמי הניהול של העמית בסכום השווה לפחות לסכום ההפחתה בפרקי הזמן המפורטים בסעיפים קטנים (1) ו-2(2) לסעיף זה, לא יחויב במשלוח הודעה כאמור.
- ו. נוסח ההודעה יהיה בהתאם לאמור **בנספח א** לחוזר זה.
- ז. סוכן אשר תיעד והוכיח להנחת דעתה של הממונה כי לפני מועד פרסום חוזר זה נגבה על ידו דמי סליקה בסכום הקבוע בסעיף 3(ב)(1) לחוק או גבוה ממנו, ובהתאם לכך הופחתו, בסמוך למועד האמור, דמי הניהול לעובדים בעדם שולמו דמי הסליקה, בסכום השווה לסכום ההפחתה או סכום גבוה יותר, לא יחולו לגביו ההוראות הקבועות בסעיפים 3, 4(ג)-(ח) ו 5 לחוזר זה.

6. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל סוכני הביטוח הפנסיוני.

7. תחילה

- א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בינואר 2017.
- ב. ביום 31 בינואר 2017 יעביר הסוכן דיווח על דמי הסליקה ששולמו לו בשל החודשים ינואר-דצמבר 2016, ולעניין דיווח זה יחולו הוראות החוזר בשינויים הבאים:
 - (1) הפחתת דמי הסליקה שדווחו מתוך עמלת ההפצה המפורטת בסעיפים 4(ג)-(ה) תיעשה עד ליום 15 במרץ 2017.
 - (2) החזר סכום ההפחתה לעמית ייעשה בהתאם להוראות סעיף 5, ואולם הדיווח המפורט בסעיף 5 ייעשה במסגרת מכתב נלווה לדוח לעמית של הרבעון הראשון של שנת 2017.

חוזר סוכנים ויועצים 2016-10-6 שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני" – בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

הנדון: העלאת דמי הניהול בחשבונך

בהתאם להוראות סעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 החל מיום _____ (להלן – מועד ההפחתה) הופחתו דמי הניהול אשר חשבונך מחויב בהם, ובהתאם הועברו לחשבונך _____ ש"ח. שיעור דמי הניהול שחויבת בהם לאחר ההפחתה יצוין במכתב נלווה שיישלח אליך עם הדוח השנתי.

החל מיום _____ הופסק תשלום דמי הסליקה לסוכן הביטוח שלך, ולפיכך הופסק החזר דמי הניהול לחשבונך. בהתאם, החל מיום _____ יועלו דמי הניהול בחשבונך לשיעור טרם ההפחתה, שיעור של _____.