

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ח בסיון התשע"ד
16 ביוני 2014
שה. 2014-24516

לכבוד,
מנהלי גופים מוסדיים
נשיא לשכת סוכני הביטוח
יו"ר איגוד הבנקים

הנדון: חוזר מסמך הנמקה - טיוטה שנייה

סעיף 14 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 מחייב בעל רישיון הממליץ ללקוח על החיסכון הפנסיוני שלו, להעביר מסמך בכתב, המפרט את הנימוקים להמלצתו. חוזר סוכנים ויועצים 1-10-2009 קובע הוראות לעניין מסמך הנמקה ומסירתו ללקוח. טיוטת החוזר המצ"ב נועדה לקבוע מבנה ממוקד ואחיד למסמך הנמקה. מסמך כזה יקל על לקוח להתמודד עם המידע אליו הוא נחשף בעת קבלת המלצה על החיסכון הפנסיוני שלו, וכן יאפשר את מיכון המידע והעברתו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

חוזר זה יחליף מספר חוזרים העוסקים במסמך הנמקה ובמסמכים נוספים שבעל רישיון נדרש להעביר ללקוח במהלך פעולה של שיווק פנסיוני או ייעוץ פנסיוני.

נודה על קבלת התייחסותכם לטיוטת החוזר המצ"ב עד ליום 16 ביולי 2014 לנועה קיסר באמצעות דואר אלקטרוני noaco@mof.gov.il או באמצעות פקס: 02-5695342.

דיונים בהערות ייערכו בימים 20 ו-21 ביולי 2014. לתיאום ישיבות יש לפנות לגב' אילנית דהן בטלפון: 02-6211451.

בכבוד רב,

הילה בן-חיים

סגנית בכירה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העתק:

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, משרד האוצר
עו"ד אפרת פרוקצ'יה - הלשכה המשפטית, משרד האוצר