

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ג באדר התשע"ה
4 במרץ 2015
שה. 2015-8896

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

הנדון: מסמך הנמקה - טיוטה שלישית

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.

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, ייעל את עבודת בעל הרישיון, וכן יאפשר את מיכון המידע והעברתו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

בטיוטת החוזר החדשה הוטמעו תגובות שקיבלנו לטיוטת החוזר השנייה שפורסמה, וכן הערות שהתקבלו מתוצאות המחקר שבוצע על ידי לשכת הפרסום הממשלתית שבחן כיצד הציבור מבין את התהליך ואת המסמך שמוצג לו.

נודה על קבלת התייחסותכם לטיוטת החוזר המצ"ב עד ליום 12 באפריל 2015 להדר בר-דגן באמצעות דואר אלקטרוני hadarb@mof.gov.il.

דיונים ייערכו בימים 19 ו-20 באפריל 2015. לתיאום ישיבות יש לפנות לגב' אילנית דהן בטלפון: 02-6211451.

בכבוד רב,

הילה בן-חיים

סגנית בכירה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

העתק:

גב' דורית סלינגר – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, משרד האוצר
עו"ד אפרת פרוקציה – הלשכה המשפטית, משרד האוצר

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342