

**פרק ב' - מסלקה פנסיונית**  
**אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון**

**ל- 2014**

מרץ 2015

## מערכת סליקה פנסיונית מרכזית

### 1. רקע:

על רקע ההתפתחויות בשוק החיסכון הפנסיוני בישראל וכדי לסייע לצרכנים לקבל החלטות מושכלות לגבי החיסכון הפנסיוני שלהם, עלה הצורך למכן את תהליכי העבודה הנוגעים להעברת מידע וכספים לגופים מוסדיים ומהם וזאת באמצעות מסלוקה פנסיונית. מסלוקה זו עולה בקנה אחד עם ההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות, שבעקבותיהן תחומים שונים עוברים תהליך מיכון, במטרה לייעל תהליכי עבודה, להוזיל עלויות, לספק שירות טוב יותר ללקוחות ולהגביר את השקיפות בניהול חסכוניות הציבור.

מתחילת פעילות המסלוקה ב-2013 התייעלו תהליכי העבודה הקשורים בהעברת מידע אודות חסכוניות פנסיונים של הציבור. באמצעות המסלוקה, אגף שוק ההון פועל להשתתף ממשק אחיד של דיווח ולמיסוד תהליכי תפעול אחידים בעבור כלל הגופים המוסדיים, היועצים והסוכנים הפנסיוניים. כפועל יוצא, ובמקביל לפרויקט טיוב הנתונים שנדרש מהגופים המוסדיים, גברה מהימנות המידע וזמינותו עבור כל הגורמים הפועלים בענף, וניתן לנהל ולבקר טוב יותר תהליכים שונים (כגון: ייעוץ או שיווק פנסיוני). תהליכים אלו שיפרו את נגישות המידע, שקיפותו וזמינותו לחוסכים עצמם.

פרויקט הקמת המסלוקה הפנסיונית צפוי להסתיים ב-2017. לאורך תקופת ההקמה, יופעלו בהדרגה מגוון רחב של פעולות, בנוסף לפעולות הקיימות כיום, ובתוך כך: עדכון פרטים אישיים, הצטרפות לתוכנית פנסיונית, נידוד כספי חיסכון, בקשה לשינוי מסלול השקעה או מסלול ביטוח, הפקדת כספים על ידי מעסיק והפקדת כספים ללא מעורבות מעסיק.

### 2. פעולות במסלוקה:

נכון לסוף 2014, המסלוקה הפנסיונית מאפשרת ביצוע פעולות לבעלי רישיון (סוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים) ולחוסכים פרטיים. בעל רישיון יכול להגיש בקשה במסלוקה הפנסיונית לקבלת מידע מגוף מוסדי מסוים אודות תכניות פנסיוניות של לקוח, או לגבי מוצר פנסיוני ספציפי של לקוח פעולה זו מבוצעת על ידי בעלי רישיון טרם פעולת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, לצורך איתור כספי הלקוח. הפעולה מאפשרת לבעל הרישיון לתת ללקוח ייעוץ פנסיוני תוך התחשבות בכלל המוצרים הפנסיוניים אשר ברשותו. בנוסף, בעל רישיון יכול להגיש באמצעות המסלוקה יפוי כוח לגוף מוסדי מטעם לקוח.

החל מ-29 ביוני 2014 חוסכים פרטיים יכולים להיכנס למסלוקה הפנסיונית ולבצע בה פעולות. חוסך פרטי או בעל רישיון הפועל בשמו באמצעות יפוי כוח, יכולים לבקש מידע אודות כלל המוצרים הפנסיוניים שברשות הלקוח, מכלל הגופים המוסדיים; עוד יכול החוסך הפרטי או בעל הרישיון הפועל בשמו לבקש מידע אודות מוצר מסוים.

לקראת סוף השנה תתווסף אפשרות לבצע פעולות על ידי מעסיקים ועל ידי בעלי רישיון הפועלים מטעם מעסיקים. בתוך כך החל מינואר 2015 ניתן להגיש בקשה על ידי מעסיק לקבלת מידע על יתרות

הפיצויים בגין כלל העובדים ולהעביר מידע בהתאם ברמת מעסיק, לגוף מוסדי יחיד. כמו-כן, ניתן להגיש בקשת מעסיק לקבלת מידע על יתרות הפיצויים ברמת עמית ולהעביר מידע בהתאם, לגוף מוסדי יחיד.

### 3. שימוש במסלוקה

#### 3.1 פילוח שימוש במסלוקה הפנסיונית לפי סוגי משתמשים

החל מתחילת פעילות המסלוקה הפנסיונית ועד לסוף 2014 נרשמו במסלוקה 5,078 משתמשים. מתוכם 3,862 לקוחות ביצעו בה לפחות פעולה אחת, לפי ההתפלגות הבאה:

סוג משתמש	משתמשים ב-2013	משתמשים ב-2014	סה"כ
סוכנויות ביטוח	73	202	275
סוכני ביטוח	74	455	529
יועצים פנסיוניים	15	31	46
חוסכים*	-	3,012	3,012

\*שימוש חוסכים במסלוקה התאפשר החל מ-29 ביוני 2014

#### 3.2 פעולות במסלוקה הפנסיונית ב-2014 בחתך משתמשים

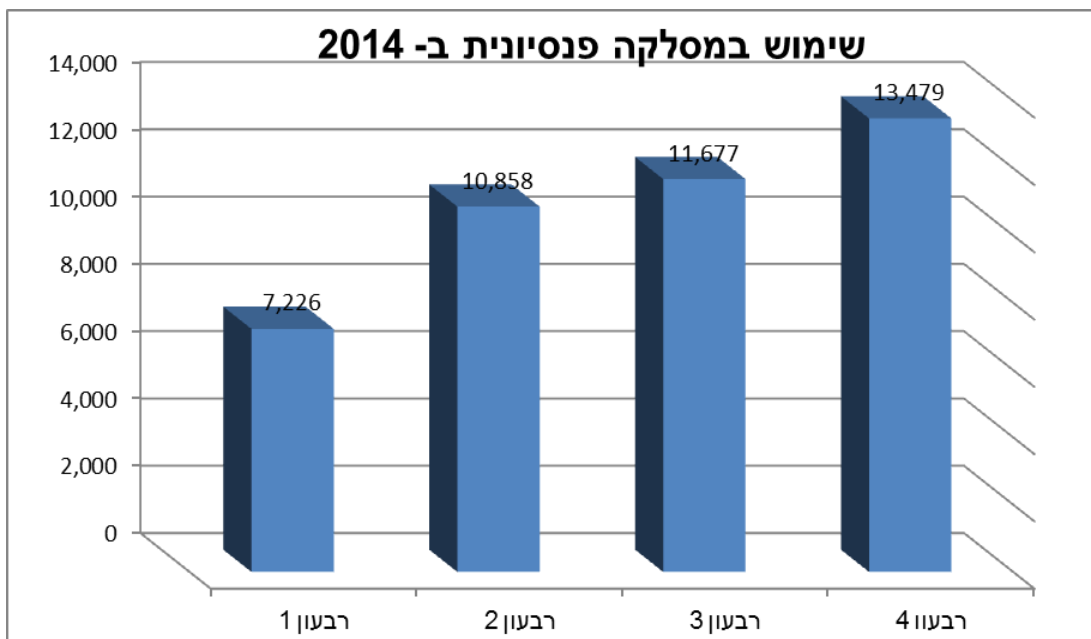
סוג פעולה	פעולות שביצעו סוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים	פעולות שביצעו חוסכים	סה"כ פעולות שבוצעו 2014
מידע על כלל המוצרים הקיימים של חוסך בכלל הגופים המוסדיים*	36,659	3,221	42,880
מידע אודות מוצר מסוים של חוסך	94	28	122
מידע אודות מוצר מסוים של חוסך והעברת מידע באופן מתמשך**	232	-	232

\*החל מ-2014 חלה חובה על סוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים לבצע פעולה זו באמצעות המסלוקה הפנסיונית בלבד.

\*\*פעולה אפשרית לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני בלבד.

### 3.3 שימוש במסלוקה ב- 2014

ב- 2014 ניתן לראות מגמת עליה בפעילות המסלוקה הפנסיונית, שנבעה מכניסת פעולות חדשות לשימוש, בנוסף לכניסת חוסכים פרטיים למעגל הלקוחות, ולהתייעלות המסלוקה והגופים המוסדיים המעבירים את המידע הנדרש.



4. זמני מענה ממוצעים של הגופים המוסדיים לבקשות מידע במסלוקה

בעקבות ייעול תהליכי המיכון בקרב הגופים המוסדיים, לצד אכיפה מוגברת מצד אגף שוק ההון על חריגה מזמני מענה מוגדרים ניתן לראות ב- 2014 מגמת שיפור בזמני המענה של גופים מוסדיים לבקשות מידע שמועברות במסלוקה. יצוין שזמני המענה המפורטים בגרף מתייחסים לזמן שבין קבלת בקשת המידע אצל הגוף המוסדי ועד לשליחת המענה אל המסלוקה.

