



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ"ח באב התשס"ט
18 באוגוסט 2009

חוזר גופים מוסדיים 2009-9-17
סיווג: כללי

מבנה אחיד מצומצם להעברת מידע מגוף מוסדי לבעל רשיון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לפי סעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לפי סעיף 31(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק הייעוץ הפנסיוני**), ולאחר התייעצות עם הועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

הוראות סעיף 12 לחוק הייעוץ הפנסיוני, מחייבות בעל רשיון כהגדרתו בחוק האמור (להלן – **בעל רשיון**), להתאים את הייעוץ הפנסיוני או השיווק הפנסיוני שהוא נותן לצרכיו של כל לקוח ולבחור את סוג המוצר הפנסיוני, את המוצר הפנסיוני ואת הגוף המוסדי המתאימים לו ביותר, לאחר שבירר, בין היתר, את מצב החיסכון הקיים של הלקוח באמצעות מוצרים פנסיוניים. כמו כן, בעת מתן ייעוץ פנסיוני מתמשך ללקוח, נדרש היועץ הפנסיוני לשוב ולבחון את התאמת המוצר הפנסיוני שהוא הייעוץ לצרכיו של הלקוח, במהלך כל תקופת הייעוץ הפנסיוני.

מטרת חוזר זה, הינה להסדיר את תהליכי העברת המידע בין גוף מוסדי לבעל רשיון, לצורך ביצוע ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, ולצורך ייעוץ פנסיוני מתמשך.

2. טיפול בבקשה להעברת מידע

א. העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רשיון לצורך ביצוע ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, תיעשה בכפוף לתנאים הבאים:

- 1) העברת המידע מהגוף המוסדי לבעל הרשיון תיעשה רק לאחר קבלת ייפוי כוח בתוקף, לפיו רשאי בעל הרשיון לקבל את המידע להלן בשמו של הלקוח.
- 2) המידע יכיל את השדות המפורטים בנספח א' לחוזר זה (להלן – **המידע**).
- 3) המידע שיועבר יהיה המידע המעודכן ביותר המצוי בידי הגוף המוסדי והניתן להעברה לפי חוזר זה. בכל מקרה מועד עדכון המידע לא יהיה אחרי ה- 20 לחודש, בגין החודש החולף. מועד עדכון המידע יוצג בשדה מספר 1 שבנספח א'.
- 4) העברת המידע מהגוף המוסדי לבעל הרשיון תיעשה בתוך שלושה ימי עסקים ממועד מסירת הבקשה לקבלת המידע.

- ב. העברת מידע מגוף מוסדי ליועץ פנסיוני לצורך ייעוץ פנסיוני מתמשך, תיעשה בהתאם לאמור בסעיפים 1.א.2 ו- 2.א.2 ולתנאים הבאים:
- 1) כל עוד קיים הסכם ייעוץ פנסיוני בתוקף בין היועץ הפנסיוני לבין הלקוח ויפוי כוח בתוקף, ימשיך הגוף המוסדי להעביר ליועץ הפנסיוני את המידע כאמור בנספח א', מידי רבעון.
- 2) המידע יועבר במועד בו על הגוף המוסדי לשלוח את הדיווח הרבעוני או הדיווח השנתי ללקוח, בהתאם להוראות הדין אשר פורסמו או יפורסמו בעניין. המידע יהיה מעודכן למועד עדכון הדיווח האמור.
- 3) בוטל הסכם הייעוץ הפנסיוני או יפוי הכוח בין הלקוח לבין היועץ הפנסיוני, יודיע על כך היועץ הפנסיוני לגוף המוסדי והחל מאותו המועד יפסיק הגוף המוסדי להעביר את המידע כאמור בסעיף 1.ב.2, בגין אותו לקוח.
- ג. העברת המידע תיעשה בקובץ XML שניתן לקרוא באמצעות EXCEL. ככל שהסכימו על כך הצדדים, העברת המידע יכול שתיעשה גם בכל מבנה קובץ אחר.
- ד. העברת המידע יכול שתיעשה באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני שקבע בעל הרישיון.
- ה. המידע יישמר בגוף המוסדי לפחות 14 יום מהמועד בו הועבר לבעל הרישיון, במהלכם יוכל בעל הרישיון לשוב ולבקש את המידע, במידה שהתקבל בצורה לא תקינה.
- ו. יובהר כי אין בהוראות סעיפים קטנים א' ו-ב' בכדי לגרוע מכל הסכם אחר בין בעל רישיון לגוף מוסדי, אשר מוסיף על המידע הכלול בנספח א'. במידה שהוסכם בין הצדדים על הוספת מידע, לא יחולו עליו הוראות חוזר זה.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל בעלי הרישיון.

4. תחילה

- א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בפברואר 2010.
- ב. על אף האמור בסעיף 4.א.2, עד ליום 31 בדצמבר 2010 ניתן יהיה להעביר את המידע מהגוף המוסדי לבעל הרישיון בתוך שבעה ימי עסקים ממועד מסירת הבקשה לקבלת המידע.
- ג. על אף האמור בסעיפים 2.א.2, 3.א.2 ו- 1.ב.2, עד ליום 31 בדצמבר 2010 קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר שטרם חוברו למערכת המחשוב המיוחדת של קרנות הפנסיה (מערכת מפנה), יעבירו לבעל הרישיון את המידע אשר נכלל בדיווח הרבעוני או הדיווח השנתי האחרון שנשלח ללקוח.

ידין ענתבי

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א'

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
1	תאריך נכונות הדיווח		✓	✓	✓		Date DD/MM/YYYY	
2	קוד זיהוי לקוח	1- מספר ת"ז 2- מספר דרכון 3- מספר תאגיד 4- אחר / לא מאומת	✓	✓	✓	קוד מספר תאגיד יינתן עבור קופות גמל שבבעלות מעסיק. קוד אחר/לא מאומת (4) יינתן רק עבור קופות גמל שבעבר תופעלו על ידי גורם אחר ולא יכולות לתת את אחד הקודים האחרים (1-3)	Int	
3	מספר מזהה לקוח	מספר ת"ז (9 ספרות כולל ספרת ביקורת) או מספר דרכון או מספר ח"פ	✓	✓	✓		Varchar	11
4	שם משפחה		✓	✓	✓		Varchar	30
5	שם פרטי		✓	✓	✓		Varchar	30
6	מין	1- זכר 2- נקבה 3- לא ידוע	✓	✓	✓		Int	
7	מצב משפחתי	1- רווק 2- נשוי 3- גרוש 4- אלמן 5- לא ידוע	✓	✓	✓		Int	
8	תאריך לידה		✓	✓	✓		Date DD/MM/YYYY	
9	עיסוק		✓				Varchar	40
10	סוג מוצר	1- קופת גמל 2- קרן פנסיה מקיפה 3- קרן פנסיה כללית 4- קרן פנסיה ותיקה 5- פוליסת ביטוח 6- קרן השתלמות	✓	✓	✓		Int	
11	מספר מזהה מוצר	מספר מזהה של מוצר במשרד האוצר (בגמל - מספר מסלול, בפנסיה - מספר קופה)		✓	✓		Varchar	20

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
12	שם מסלול	1- אחוז לחיסכון 2- כפולת שכר 3- סכום ביטוח צמוד למדד 4- אחר	✓				Int	
13	ערך מסלול	למסלולים אחוז לחיסכון וכפולת שכר.	✓				Decimal	(18,2)
14	שם מסלול ביטוח בקרן הפנסיה			✓		ידווח רק על ידי קרנות שיש בהן מסלולי ביטוח	Varchar	30
15	מספר מוצר/ פוליסה	מספר המזהה מוצר השייך ללקוח מסוים, כגון: מספר הפוליסה, מספר חשבון, מספר עמית.	✓	✓	✓		Varchar	20
16	שם תוכנית ביטוח		✓				Varchar	50
17	קוד תוכנית ביטוח	1- מנהלים שכיר 2- מנהלים בעל שליטה 3- עצמאי 4- אכ"ע 5- ריסק מוות	✓				Int	
18	שם החברה המנהלת			✓	✓	במקרה שאין חברה מנהלת יש לרשום את שם הקרן	Varchar	50
19	סטאטוס מוצר/ פוליסה (לא פוליסות מבוטלות)	1- בתוקף (פעיל) 2- מוקפא/מסולק 3- חסום להפקדות (בגמל) 4- בהליך תביעה (רק בביטוח) 5- בתהליך פדיון/משיכת כספים (ערך רשות) 6- הסדר ריסק זמני/שמירת זכויות בפנסיה	✓	✓	✓		Int	
20	תאריך עדכון סטאטוס מוצר/ פוליסה	מתייחס לסעיף 19, מלבד במקרה בו המוצר/הפוליסה בתוקף	✓	✓	✓		Date DD/MM/YYYY	
21	תאריך הצטרפות לחברה המנהלת הנוכחית			✓	✓		Date DD/MM/YYYY	

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
22	תאריך הצטרפות לביטוח היסודי		✓				Date DD/MM/YYYY	
23	רצף ביטוחי אחרון	בחודשים		✓			Int	
24	מועד נזילות	במעמד עצמאי - הפקדות עד שנת 2005			✓	לא רלבנטי לקופת גמל לפיצויים	Date DD/MM/YYYY	
25	מועד נזילות	במעמד עצמאי ושכיר- הפקדות בשנים 2006-2007			✓		Date DD/MM/YYYY	
26	מועד נזילות	במעמד עצמאי ושכיר- הפקדות משנת 2008 ואילך			✓		Date DD/MM/YYYY	
27	סוג מעסיק	1- חברה פרטית 2- חברה ציבורית 3- עצמאי/מעסיק פרטי אחר 4- לא ידוע	✓	✓	✓	שדה רשות	Int	
28	מספר מזהה מעסיק	1- ח"פ 2- ח"צ 3- ת"ז 4- לא ידוע	✓	✓	✓	שדה רשות	Int	
29	מספר מזהה מעסיק אצל יצרן		✓	✓	✓		Varchar	12
30	שם מעסיק		✓	✓	✓		Varchar	40
31	ערך פדיון עדכני מצטבר		✓	✓			Decimal	(18,2)
32	סה"כ צבירה פיצויים		✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
33	כספי פיצויים מעביד נוכחי	אין להכניס נתון של רצף פיצויים ממעביד קודם לשדה זה	✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
34	סה"כ כספי פיצויים מעבידים קודמים		✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
35	שם מסלול השקעה פיצויים - צבירה	רב מופעי, ייתכן יותר ממסלול אחד. בגמל מתייחס לצבירה + שוטף.	✓	✓	✓	קרנות פנסיה ללא מסלולים ירשמו כללי	Varchar	15
36	סכום צבירה במסלול		✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
37	שם מסלול השקעה פיצויים - שוטף	רב מופעי, ייתכן יותר ממסלול אחד. בגמל מתייחס לצבירה + שוטף.	✓	✓		קרנות פנסיה ללא מסלולים ירשמו כללי	Varchar	15
38	אחוז הפרשה למסלול פיצויים - שוטף		✓	✓			Decimal	(18,2)
39	סה"כ צבירה תגמולים מעסיק		✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
40	סה"כ צבירה תגמולים עובד	מתייחס גם לקרן השתלמות	✓	✓	✓		Decimal	(18,2)

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
41	שם מסלול השקעה תגמולים - צבירה	רב מופעי, ייתכן יותר ממסלול אחד. בגמל מתייחס לצבירה + שוטף.	✓	✓	✓	קרנות פנסיה ללא מסלולים ירשמו כללי	Varchar	15
42	סכום צבירה במסלול	בגמל מתייחס לצבירה+שוטף	✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
43	שם מסלול השקעה תגמולים - שוטף	רב מופעי. ייתכן יותר ממסלול אחד	✓	✓	✓	קרנות פנסיה ללא מסלולים ירשמו כללי	Varchar	15
44	אחוז הפרשה למסלול תגמולים - שוטף		✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
45	תאריך הפקדה אחרונה	תאריך הפקדה אחרונה למוצר	✓	✓	✓		Date DD/MM/YYYY	
46	סה"כ סכום הפקדה אחרונה	סכום הפקדה אחרונה למוצר	✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
47	סה"כ הפקדות מתחילת שנה נומינאלית	סה"כ סכום הכספים שהופקדו למוצר מתחילת השנה הקלנדארית הנוכחית	✓	✓	✓		Decimal	(18,2)
48	גובה דמי ניהול נקבע על פי הוצאות בפועל	-1 כן -2 לא	✓	✓	✓	עבור קופות גמל ענפיות וקרנות פנסיה ותיקות שבהסדר	Int	
49	שיעור דמי ניהול משתנים נוכחי מהחיסכון המצטבר	בפוליסות עד שנת 2004	✓			למעט בפוליסות שיש בהן מסלולי השקעה	Decimal	(18,2)
50	שיעור דמי ניהול קבועים נוכחי מהחיסכון המצטבר	בפוליסות עד שנת 2004	✓			למעט בפוליסות שיש בהן מסלולי השקעה	Decimal	(18,2)
51	סוג מסלול דמי ניהול מהחיסכון המצטבר בפוליסות מ-2004 (עד 2004 לפוליסות עם מסלולי השקעה)	מתייחס לפוליסות ביטוח משנת 2004 -1 קבועים -2 משתנים לפי ותק -3 משתנים לפי צבירה -4 משתנים לפי גיל -5 משתנים לפי מספר פרמטרים	✓				Int	
52	שיעור דמי ניהול נוכחי מהחיסכון המצטבר	עבור ביטוח - מתייחס לפוליסות משנת 2004, או עד שנת 2004 לפוליסות עם מסלולי השקעה.	✓	✓	✓		Decimal	(18,2)

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
53	תאריך נכונות שיעור דמי ניהול מהחיסכון המצטבר		✓	✓	✓	ימולא רק במידה שלא ניתן לחשב את הערך של שדה 52 למועד עדכניות הקובץ (שדה מספר 1)	Date DD/MM/YYYY	
54	שיעור דמי ניהול מההפקדה	עבור ביטוח, מתייחס לפוליסות משנת 2004	✓	✓			Decimal	(18,2)
55	תאריך נכונות שיעור דמי ניהול מההפקדה		✓	✓		ימולא רק במידה שלא ניתן לחשב את הערך של שדה 54 למועד עדכניות הקובץ (שדה מספר 1)	Date DD/MM/YYYY	
56	סוג דמי ניהול מההפקדה	בפוליסות משנת 2004 1- שיעור קבוע 2- משתנה לפי ותק הפקדות 3- משתנה לפי ותק הפקדות ו/או צבירה 4- שיעור קבוע / סכום לפי הנמוך	✓				Int	
57	סכום/שיעור דמי ניהול מההפקדה	עבור אפשרות 4 בסעיף 56	✓				Decimal	(18,2)
58	דמי ניהול אחרים	יועבר כסכום חודשי	✓				Decimal	(18,2)
59	קיימת הטבה ביטוחית	1- כן 2- לא 3- לא ניתן לדיווח מיכוני	✓	✓		בביטוח - ידווח "כן" רק אם ההטבה ניתנת לביטול. אם אינה ניתנת לביטול יופיע בכיסוי הביטוחי	Int	
60	קיימת הטבה בדמי ניהול מהצבירה	1- כן 2- לא 3- לא ניתן לדיווח מיכוני	✓	✓	✓	בביטוח - ידווח "כן" רק אם ההטבה ניתנת לביטול. אם אינה ניתנת לביטול יופיע בדמי הניהול	Int	

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
61	קיימת הטבה בדמי ניהול מהפרמיה	-1 כן -2 לא -3 לא ניתן לדיווח מיכוני	✓	✓		בביטוח - ידווח "כן" רק אם ההטבה ניתנת לביטול. אם אינה ניתנת לביטול יופיע בדמי הניהול	Int	
62	שם תוכנית ביטוח	-1 ביטוח יסודי (כולל חיסכון) -2 ביטוח יסודי (לא כולל חיסכון) -3 ריסק מוות נוסף -4 אובדן כושר עבודה -5 כפל תאונה -6 נכות מתאונה -7 נכות מקצועית -8 מאבק בסרטן -9 מחלות קשות -10 אחר (שאינו חיסכון)	✓		✓	רב מופעי. קופות גמל ידווחו קוד 1 אם יש בקופה סכום ביטוח למקרה פטירה. קודים 5-10 ידווחו רק לגבי כיסויים ביטוחיים שנמכרו במוצרים פנסיוניים	Int	
63	סכום הביטוח		✓		✓	רב מופעי	Decimal	(18,2)
64	תאריך תום תקופת ביטוח		✓			רב מופעי	Date DD/MM/YYYY	
65	קיימת תוספת רפואית לתעריף ביטוחי	-1 כן -2 לא	✓			רב מופעי	Int	
66	יתרה צבורה כוללת עד 01.01.2008		✓				Decimal	(18,2)
67	יתרה צבורה הונית עד 01.01.2008		✓		✓		Decimal	(18,2)
68	יתרה צבורה קצבתית עד 01.01.2008		✓				Decimal	(18,2)
69	יתרה צבורה כוללת מ-01.01.2008		✓				Decimal	(18,2)
70	יתרה צבורה קצבתית מ-01.01.2008 בקופה משלמת		✓				Decimal	(18,2)

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
71	יתרה צבורה קצבתית מ-01.01.2008 בקופה לא משלמת				✓		Decimal	(18,2)
72	% הפרשה תגמולי מעביד			✓			Decimal	(18,2)
73	% הפרשה תגמולי עובד			✓			Decimal	(18,2)
74	% הפרשה פיצויים			✓			Decimal	(18,2)
75	% הפרשה אכ"ע מעביד				✓		Decimal	(18,2)
76	% הפרשה השתלמות מעביד			✓		לא ידווח על ידי קופות הגמל של הקרנות הותיקות	Decimal	(18,2)
77	% הפרשה השתלמות עובד			✓		לא ידווח על ידי קופות הגמל של הקרנות הותיקות	Decimal	(18,2)
78	% הפרשה שונות מעביד	בביטוח - ידווחו על אחוז, סכום או שניהם			✓		Decimal	(18,2)
79	סכום שונות מעביד	פרמיה למעסיק. בביטוח - ידווחו על אחוז, סכום או שניהם			✓		Decimal	(18,2)
80	% הפרשה שונות עובד				✓		Decimal	(18,2)
81	סכום שונות עובד				✓		Decimal	(18,2)
82	עובד סעיף 47 - אחוז מהשכר	בביטוח - ידווחו על אחוז, סכום או שניהם		✓	✓	לא ידווח על ידי קופות הגמל של הקרנות הותיקות	Decimal	(18,2)
83	עובד סעיף 47 - סכום	בביטוח - ידווחו על אחוז, סכום או שניהם		✓	✓	לא ידווח על ידי קופות הגמל של הקרנות הותיקות	Decimal	(18,2)
84	שכר קובע לנכות ושאיירים (משכורת מבוטחת)	ינתן מהדיווח השנתי		✓			Decimal	(18,2)
85	שכר לפוליסה				✓		Decimal	(18,2)
86	קיים חוב למועד נכונות הנתונים	-1 כן -2 לא			✓		Int	

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
87	החרגות	1- כן 2- לא 3- לא ידוע		✓	✓	לא ידוע - יש החרגות או פסקאות שאינן מקודדות	Int	
88	סה"כ סכום ביטוח למקרה מוות בתשלום ח"פ		✓				Decimal	(18,2)
89	קצבה חודשית למקרה מוות (מסוג הכנסה למשפחה או פנסיית שאירים)	1- קיים 2- לא קיים		✓			Int	
90	תאריך תום תשלום פרמיות של הביטוח היסודי	השדה יקבל ערך רק במידה שהוא שונה מתאריך תום תקופת הביטוח היסודי		✓			Date DD/MM/YYYY	
91	אופן הצמדת ההפקדה	1- צמוד מדד 2- צמוד שכר 3- צמוד תוספת יוקר 4- על פי תקבול		✓			Int	
92	סוג הצמדה של החיסכון	1- הבטחת תשואה 2- משתתף ברווחים 3- משתתף יומי 4- משתתף ברווחים עם עד 50% אג"ח מיועדות (קרן ח')		✓		פוליסות משנת 1991 ידווחו כמשתתף ברווחים	Int	
93	שם תוכנית ביטוח אכ"ע / נכות			✓		השם כפי שמופיע בדף פרטי ביטוח	Varchar	30
94	תקופת המתנה לכיסוי אכ"ע	ידווח רק אם קיים כיסוי לאכ"ע		✓			Int	
95	סוג תעריף באכ"ע	1- קבוע 2- משתנה		✓			Int	
96	תעריף אכ"ע תקף להיום	תעריף חודשי לכל 100 ש"ח פיצוי		✓			Decimal	(18,2)
97	מקדם המרה מגלם הבטחת תוחלת חיים	1- כן 2- לא 3- לא זמין		✓			Int	
98	מקדם המרה מגלם הבטחת תשואה	1- כן 2- לא 3- לא זמין		✓			Int	
99	האם שינויים בתוחלת החיים משפיעים על עדכון הקצבה	1- כן 2- לא 3- לא זמין		✓			Int	
100	האם שינויים בתשואה משפיעים על עדכון הקצבה	1- כן 2- לא 3- לא זמין		✓			Int	

מספר שדה	שם השדה	מהות השדה	על מי חל השדה			הערות	סוג שדה	אורך שדה
			קופות גמל	קרנות פנסיה	חברות ביטוח			
101	זכאות לאג"ח - ביטוח	1- כן 2- לא 3- חלקי 4- לא זמין					Int	
102	שיעור הזכאות לתשואה עבור אג"ח - ביטוח	במידה שהתשובה עבור סעיף 92 היא 4.				מיועד לקרן ח'	Decimal	(18,2)
103	קיום זכאות ללא תנאי / סעיף 14 / העברת בעלות אוטומטית	1- כן 2- לא 3- לא ידוע					Int	
104	פירוט הפקדות עבור 12 החודשים האחרונים שבשלם הופקדו בפועל כספים	נדרש לצורך חישוב "הפקדה חודשית רעיונית"				רב מופעי	Decimal	(18,2)