



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ח' בתמוז התשע"ז
2 ביולי 2017

חוזר סוכנים ויועצים 2017-10-5
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 2017-9-4, מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני, או כל הוראה שתבוא במקומו. 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:

הפקדה למוצר
10.5 × 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.
- 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. דיווח שהועבר לאחר שעובד משך או העביר את הכספים מהמוצר הפנסיוני המתופעל לא ייכלל בחישוב ההפחתה, ובלבד שסכום ההפחתה לעובד אינו עולה על 35 שקלים חדשים (להלן – הסכום

שלא מופחת). על אף האמור, פנה עובד לגוף מוסדי בבקשה לקבלת הסכום שלא הופחת, יעביר הגוף המוסדי את הסכום האמור לעובד.

ה. גוף מוסדי ימסור לעמית מכתב נלווה לדוח השנתי הראשון שישלח לעמית לאחר מועד התחילה בנוסח המצורף **בנספח א** לחוזר זה.

ו. גוף מוסדי יודיע לעמית על הפסקת הפחתת דמי הניהול הקשורה בהפסקת תשלום דמי סליקה בשלו מהמעסיק, 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) לסעיף זה, לא יחויב במשלוח הודעה כאמור. נוסח ההודעה יהיה בהתאם לאמור **בנספח ב** לחוזר זה.

ז. סוכן אשר תיעד והוכיח להנחת דעתה של הממונה כי לפני יום ה- 31 באוגוסט 2016 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 לגבי ההוראות הקבועות בסעיפים 3, 4(ג)-4(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 פרסומו.

ב. ביום 2 ביולי 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)-4(ה) תיעשה עד ליום 15 באוגוסט 2017.

2) החזר סכום ההפחתה לעמית ייעשה בהתאם להוראות סעיף 5.

ג. ביום ה-15 ביולי יעביר הסוכן דיווח על דמי הסליקה ששולמו לו בשל החודשים ינואר – יוני 2017, ולעניין דיווח זה יחולו הוראות החוזר כסדרם.

8. ביטול תוקף

חוזר סוכנים ויועצים 2016-10-15 שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני" – בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

נספח א – נוסח מכתב נלווה לדוח שנתי לעמית

בהתאם להוראות סעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) התשס"ה-2005, החל מיום _____ הופחתו דמי הניהול אשר חשבונוך מחויב בהם, וזאת במקביל לתשלום דמי סליקה לסוכן הביטוח שלך בידי מעסיקך, והפחתת דמי הסליקה האמורים מעמלות ההפצה לסוכן הביטוח שלך.

בשל ההפחתה, בגין שנת הדיווח _____ הועברו לחשבונוך _____ ש. סכום זה מופיע בטבלה ב' כרכיב "החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק".

הנדון: הפסקת הפחתת דמי הניהול בחשבונך בשל תשלום דמי סליקה

בהתאם להוראות סעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) התשס"ה-2005, החל מיום _____ הופחתו דמי הניהול אשר חשבונוך מחויב בהם, במקביל לתשלום דמי סליקה לסוכן הביטוח שלך בידי מעסיקך. סכום ההפחתה מופיע בדוח השנתי לעמית בטבלה ב' כרכיב "החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק".

החל מיום _____ הופסק תשלום דמי הסליקה לסוכן הביטוח שלך, ולפיכך הופסקה הפחתת דמי הניהול בחשבונך.