



מדינת ישראל  
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

---

כ"א בסיוון התשע"ט  
24 ביוני 2019  
שה. 2019-7926

לכבוד,  
מנהלי גופים מוסדיים  
לשכת סוכני הביטוח  
איגוד הבנקים

שלום רב,

**הנדון: מסמך הנמקה – תיקון – טיוטה**

מצורפת טיוטת התיקון לחוזר "מסמך הנמקה". מטרת התיקון לחוזר היא לקבוע כי יועץ פנסיוני יהיה רשאי למסור ללקוח מסמך הנמקה של יועץ פנסיוני, אשר אינו מוגבל למבנה שנקבע עבור סוכן פנסיוני.

הערות יתקבלו בנוגע לשינויים בלבד שנערכו בחוזר עד ליום 15 ביולי 2019.

הערות כאמור יש להעביר לשקד מענה בדואר האלקטרוני: [shakedm@mof.gov.il](mailto:shakedm@mof.gov.il).

דיונים ייערכו ביום 23 ביולי 2019. לתיאום ישיבות יש לפנות לגבי עדיאל קדוש בטלפון 02-5317692.

בכבוד רב,

הראל שרעבי

סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

העתק:

ד"ר משה ברקת – הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון  
עו"ד ירון גולן – סגן בכיר ליועץ המשפטי, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון  
גבי נועה קיסר – מנהלת מחלקת סוכנים ויועצים, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון