



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ט בחשון התשע"ז
30 בנובמבר 2016
שה. 2016-21000

לכבוד
מנהלי הגופים המוסדיים
מנהלי הבנקים
נשיא לשכת סוכני הביטוח

שלום רב,

הנדון: הבהרות לחוזר כללים לתפעול מוצר פנסיוני - טיוטה

להלן מספר הבהרות לעניין סעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005 (להלן: "החוק") ובהמשך לחוזר 2016-10-11 שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני" (להלן: "החוזר"):

1. סעיף 3(ב) לחוק קובע כלהלן:

3 (ב) עוסק בשיווק פנסיוני או גוף קשור בו לא ייתנו שירותי תפעול למעביד שבעבור עובדיו הם נותנים שיווק פנסיוני, אלא אם כן התקיימו כל אלה:

(1) סוכן הביטוח הפנסיוני יגבה מהמעביד בלבד בכל חודש דמי סליקה, בעד שירותי התפעול בעבור כל עובד, שלא יפחתו מאחד מאלה, לפי הגבוה:

(א) 0.6 אחוז מסך התשלומים שהופקדו על ידי המעביד לקופות הגמל בעבור העובד בתוספת מס ערך מוסף;

(ב) 10.50 שקלים חדשים בתוספת מס ערך מוסף; סכום זה יעודכן מדי שנה, ב-1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 בינואר 2016;

(2) (א) על אף האמור בכל דין או הסכם, עמלת ההפצה שמשלם גוף מוסדי לסוכן הביטוח הפנסיוני, תפחת בשיעור דמי הסליקה שמשלם לו המעביד לפי פסקה (1) או ל-0, לפי הגבוה;

(ב) דמי הניהול שישלם עובד שלגביו שולמו דמי סליקה כאמור בפסקת משנה (א) יפחתו בשיעור הפחתת עמלת ההפצה לפי פסקת המשנה האמורה;

(3) נבחרה בעבור העובדים קופת ברירת מחדל לפי סעיף 20 לחוק הפיקוח על קופות גמל.

2. הריני להבהיר כי עוסק בשיווק פנסיוני או גוף קשור בו הנותנים שירותי תפעול למעביד בעבור עובדיו או חלק מהם, מחויבים לגבות דמי סליקה מהמעביד על פי החוק, בעבור כל עובד לגביו ניתנים שירותי תפעול, בין אם ניתן עבור העובד שיווק פנסיוני על-ידי נותן שירותי התפעול ובין אם לאו.
3. הפחתת דמי הסליקה מתוך עמלת ההפצה לסוכן בהתאם לסעיף 3(ב)(2)(א) לחוק, תתבצע בעד דמי הסליקה שמשולמים על ידי המעסיק המסוים בעבור העובד המסוים. בהתאם לאמור בסעיף 4.d. לחוזר, ההפחתה תתבצע מתוך כלל עמלות ההפצה המשתלמות לסוכן בשל כלל המוצרים הפנסיוניים המתופעלים של העובד.
4. יובהר כי הוראות סעיף 3(ב) לחוק והוראות החוזר חלות גם לגבי הפקדות לקופת גמל של עובד כעמית עצמאי, המתופעלת עבור המעסיק באמצעות בעל רישיון.

בכבוד רב ,

יואב גפני

סגן בכיר לממונה על שוק ההון

העתק :

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר
עו"ד דודי קופל - הלשכה המשפטית, משרד האוצר