

מעסיק יקר,

כידוע לך בתחילת שנת 2016 נכנסו לתוקפן תקנות תשלומים לקופות הגמל (קרן פנסיה, ביטוחי מנהלים, קרנות השתלמות וקופות גמל). מטרת תקנות אלו להסדיר את אופן הדיווח על העברת כספים ממעסיקים לגופים המוסדיים. התקנות קובעות מבנה אחיד וקשיח שאינו ניתן לשינוי.

תקנות אלו מטילות עליך – המעסיק אחריות ישירה לתשלום ודיווח בגין הפקדת הכספים עבור עובדיך.

בתאריך ה- 31.8.2016 פרסם משרד האוצר נוסח סופי לחוזר בשם ['כללים לתפעול מוצר פנסיוני'](#). הקובע, בין השאר:

- הוראות בדבר תשלום דמי סליקה בעבור כל עובד, באותם מקרים, בהם משמש סוכן ביטוח פנסיוני – גם סוכן הביטוח של העובד וגם סוכן מתפעל של המעסיק.
- עד לחודש 1/2017, ישלם מעסיק את דמי הסליקה, רטרואקטיבית עבור החודשים ינואר – דצמבר 2016, לאחר מכן ישולמו דמי הסליקה מדי חודש בחודשו.

על-מנת שתוכלו להיערך בהתאם ובזמן, אנו נמר סוכנות לביטוח בע"מ ריכזנו עבורכם את עיקרי התקנות שנכנסו לתוקף והאפשרויות העומדות בפנייך בעניין תפעול ודיווח דמי הסליקה.

 [עיקרי תקנות ממשק מעסיקים](#) – (לחץ על הקישורים)


 [מידע לתשלום דמי סליקה ותפעול](#)

 חוזר – ["כללים לתפעול מוצר פנסיוני"](#)

לכל שאלה ו/או הבהרה נשמח לעמוד לשירותכם באמצעים הבאים:

 [אתר נ.מ.ר. סוכנות לביטוח](#)

 במייל : moti@nmr.co.il או karin@nmr.co.il

 בטלפון: 03-5666260 שלוחה 111 – מוטי הרשקו, שלוחה 146 – קארין חיה כהן

נמר סוכנות לביטוח בע"מ באה לפרוס בפניך את האפשרויות העומדות לרשותך
לתשלום עבור שירותי התפעול ודמי הסליקה עבור עובדיך :

אפשרות ראשונה
נמר סוכנות לביטוח בע"מ תפעל עבורך גם כסוכנות הביטוח של עובדיך וגם כסוכנות
המתפעלת :

- דמי הסליקה אשר ייגבו יהיו לפי הרשום בחוזר :
0.6% מסך התשלומים אשר יועברו בגין כל עובד + מע"מ , או 10.54 ₪ + מע"מ
בגין כל עובד, הגבוה מבניהם. (**אולם דמי הסליקה אשר יגבו יוחזרו לטובת**
העובד , בהתאם להנחיות החוזר).

נציין כי הסוכנות תחל לגבות דמי ייעוץ ושירות בנוסף עבור מבוטחים להם
קרונו פנסיה .

למבוטחים בקרן פנסיה יגבה תשלום נוסף בגין ייעוץ ושירות באחד מ - 2
האפשרויות בהתאם להחלטת המעסיק :

- א. ריטיינר חודשי בסך 15 ₪ .
- ב. תשלום ביום בקשה הייעוץ שירות עבור כל פעולה המתבקשת בהתאם
למחירון הסוכנות אשר מופיעים באתר הסוכנות .

- תשלום עבור דמי הסליקה ושירותי התפעול יהיה **אחת לחודש (אלא אם כן יוחלט**
אחרת).

- העברת הכספים עבור קופות הגמל תהיה לא יאוחר מה- 12 לכל חודש ובאמצעות
העברה בנקאית בלבד! (בכדי למנוע מצב בוא מחייבים אתכם בריביות פיגורים)

- העברה תבוצע לחב' הביטוח / בית ההשקעות בו מנוהל התכנית הפנסיונית של
העובדים בהתאמה, (רשימת פרטי החשבון של בתי ההשקעות וחב' הביטוח נעביר
איליכם במסודר בימים הקרובים).

- את האישור על ביצוע ההעברה , קובץ / רשימת הפיזור יש לשלוח למייל ייעודי
במשרדנו בכדי שנוכל לטפל בפיזור התשלומים בהתאם : gvia@nmr.co.il

- במקרים חריגים /שונים ייגבו דמי ייעוץ ושירות בהתאם לאופי השירות המתבקש.

הערה :
במידה והסוכנות תתוגמל על ידי אחד היצרנים (חב' ביטוח / בתי השקעות) בגין דמי
ניהול תישקל הפחתת עמלה זו מתשלום הייעוץ והשירות הנגבית ממשרדנו .



שוקי הון וביטוח

אפשרות שניה – קבלת שירותי תפעול מגורם מטפל חיצוני – שאינו אותו סוכן הביטוח

באפשרותך לקבל את שירותי התפעול מגורם חיצוני, צד ג' אשר יספק עבורך את שירותי התפעול והסליקה.

להלן מס' חברות המספקות שירותים אלו:

- ❖ מערכת PAY-IT – www.pay-it.co.il
- ❖ מל"מ שכר - <http://www.malam-payroll.com>
- ❖ חילן - <https://www.hilan.co.il>

לידיעתך !

- חברות אלו רשאיות לקבוע את עלות השירות כרצונן.
 - העובד לא ייהנה מהפחתה בדמי הניהול בקופות הגמל.
 - ייגבו דמי שירות ע"י הסוכנות בגין ביצוע פעולות שירות שונות
- מצ"ב מחירון**

אפשרות שלישית – ביצוע העברת דמי הסליקה באופן ישיר מול הגופים המוסדיים

האופציה השלישית הקיימת עבורכם לצורך דיווח על הפקדת הכספים לקופות הגמל היא ע"י שימוש בממשק המעסיקים של כל חברת ביטוח . חלק מהערכות עבור התקנות החדשות בעניין המעסיקים, חייב את הגופים המוסדיים להיערך כראוי ובהתאם. על-כן חברות הביטוח השונות הקימו ממשקי מעסיקים לצורך דיווח חודשי של המעסיק בגין פעולות בפוליסות של עובדיו.

ריכזנו עבורכם את המידע בעניין הממשקים בחברות הביטוח השונות:

- ◆ הראל חברה לביטוח – [לחץ כאן](#)
- ◆ מגדל חברה לביטוח – [לחץ כאן](#)
- ◆ כלל חברה לביטוח – [לחץ כאן](#)
- ◆ מנורה חברה לביטוח - [לחץ כאן](#)
- ◆ הפניקס חברה לביטוח – [לחץ כאן](#)

לסיכום:

גורם מתפעל	פעולות / תהליכים	מה מבצע המעסיק	עלות
המעסיק בעצמו	סליקת התשלומים הפנסיוניים לרבות:	הכל	אין עלות לגורם חיצוני, עיקר העלות היא בגין תשומות עובדים פנימיים
גורם מתפעל בלבד	<ul style="list-style-type: none"> הכנת קבצי סליקה לפי גופים מוסדיים טעינתם למערכות השונות של הגופים המוסדיים ביצוע תשלומים בקרה כי התשלומים נקלטו 	מעביר קובץ חודשי של קופות שכר של העובדים, מבצע תשלומים ומעביר אסמכתאות לתשלומים אלו	
הסוכן הוא גורם מתפעל לעובדי מעסיק אשר אינם לקוחות הסוכן	<ul style="list-style-type: none"> טיפול במקרים בהם כספים לא נקלטו קבלת מידעים על יתרות פיצויים, אישורי מס, ומידע לעזיבות עבודה החזרי פרמיה 	מעביר קובץ חודשי של קופות שכר של העובדים, מבצע תשלומים ומעביר אסמכתאות לתשלומים אלו	<ul style="list-style-type: none"> 10.5 ש"ח או 0.6% מהפרמיה המשולמת בגין כל עובד <u>לפי הגבוה</u>.
הסוכן הינו גורם מתפעל והסוכן הפנסיוני		מעביר קובץ חודשי של קופות שכר של העובדים, מבצע תשלומים ומעביר אסמכתאות לתשלומים אלו	<ul style="list-style-type: none"> 10.5 ש"ח או 0.6% מהפרמיה המשולמת בגין כל עובד <u>לפי הגבוה</u> דמי הסליקה מוחזרים לעובד לתוכניות הפנסיוניות שלו

- החל מ-02/2016 – כל מעסיק עם מעל ל-100 עובדים מחויב לדווח על ההפקדות באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד (XML) אשר נקבע ע"י משרד האוצר.
- החל מ-02/2017 - כל מעסיק עם מעל ל-50 אך לא יותר מ-100 עובדים

מבוטחים בקרן פנסיה יגבה תשלום נוסף בגין ייעוץ ושירות באחד מ 2 האופנים בהתאם להחלטת המעסיק:

- (א) ריטיינר חודשי בסך 15 ₪.
- (ב) תשלום ביום בקשה הייעוץ שירות בהתאם למחירון הסוכנות אשר מופיעים באתר הסוכנות
- :

- נציין כי שירותים רבים ניתנים על פי חוק ובצורה שוטפת באופן ישיר על ידי חב' הביטוח והגופים הפיננסים ובאפשרותכם לפנות ישירות למוקדי השירות או באתר החברה.

בברכה,

הרשקו מוטי - סוכן ביטוח
מנכ"ל משותף
נמר סוכנות לביטוח

חברות הביטוח לצורך העברות
חברות הביטוח הפועלות בישראל

חזרה לדף הראשי

עיקרי תקנות ממשק מעסיקים

1. החל ממתני נדרש מעסיק לדווח באמצעות ממשק מעסיקים ?
- החל מ-02/2016 – כל מעסיק עם מעל ל-100 עובדים מחויב לדווח על ההפקדות באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד (XML) אשר נקבע ע"י משרד האוצר.
 - החל מ-02/2017 - כל מעסיק עם מעל ל-50 אך לא יותר מ-100 עובדים

2. מהו אופן הדיווח ?
- תקנות התשלומים מחייבות את כל המעסיקים לדווח על ההפקדות לחסכון הפנסיוני באמצעים דיגיטליים בלבד ובקובץ דיווח אחיד אשר נקבע ע"י משרד האוצר.
 - **לתשומת ליבך, החל ממועד התחילה, החברה לא תהא רשאית לקלוט דיווחים באופן שונה מהאופן המנוי בתקנות, ומלוא האחריות על כל המשתמע מכך, ולרבות פגיעה במועד ההצטרפות של העמית לקרן הפנסיה, תחול על המעסיק.**

על-מנת שתוכלו להיערך בהתאם ובזמן, ריכזנו עבורכם את עקרונות התקנות החדשות כדלקמן:

באילו דרכים ניתן להפקיד תשלומים לקופות?

- (1) העברה בנקאית לחשבון הקרן/קופת הגמל.
 - (2) המחאה לטובת הקרן/קופת גמל בלבד.
 - (3) שובר תשלום של הקרן /קופת הגמל
 - (4) מערכת התשלומים דל הקרן באמצעות הרשאה לחיוב חשבון.
- **אין אפשרות לשלם בכרטיס אשראי.**

מועד הפקדת התשלומים לקופות:

על-פי התקנות, תשלומים לקרן / קופת גמל יופקדו לא יאוחר מהמועד המוקדם מבין אלה:

1. שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד;
2. חמישה עשר ימים בתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורות לעובד.

מה קורה במידה ואחר בהפקדת הכספים ?

- במידה והמעסיק לא הפקיד תשלומים לעובדיו במועדים שנקבעו, הוא ישלם לקופה ריבית בעד התקופה שמתחילה ביום ה-16 לחודש העוקב לחודש העבודה שבעדו נדרשה הפקדת התשלומים, ומסתיימת במועד התשלום בפועל.
- הריבית האמורה תהיה בשיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מזמן לזמן.
- הגוף המוסדי יפעל לגביית תשלומים לפי תקנה זו.

מהם הפרטים שעל המעביד למסור במועד התשלום?

- פרטים ביחס להפקדה הכספית לרבות אופן ההפקדה, מועדה, סכום ההפקדה ומידע מפורט ביחס לחשבון ממנו הועברו התשלומים וביחס לחשבון בו התקבלו התשלומים.
- פרטים ביחס לכל עובד עבורו הופקדו התשלומים לרבות גובה השכר, שיעור וסכום ההפקדה לגבי כל אחד ממרכיבי הקופה ופירוט תשלומים פטורים ושאינם פטורים לגבי כל אחד ממרכיבי חשבון הקופה (בכלל זה - דיווח נפרד ביחס לרכיבי שכר שונים ככל ששולמו בעדם תשלומים בשיעורי הפקדה שונים).
- דיווח הפרטים ייעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן וכאמור במבנה אחיד שקבע הפיקוח על הביטוח.

הגדרת הפרטים שעל מעביד למסור בעת הפסקת הפקדת תשלומים

- ביחס לכל עובד לגביו פסקו התשלומים יש לפרט את פרטיו האישיים, את סיבת הפסקת התשלומים ואת מועדם.
- דיווח כאמור יימסר למשך כל התקופה בה לא הופקדו תשלומים עבור העובד, אלא אם הפסקת התשלומים הייתה בשל ניתוק יחסי עובד מעביד, או בשל מעבר העובד לקופה אחרת.
- בעת ניתוק יחסי עובד מעביד, על המעביד למסור הודעה בעניין מעמד כספי פיצויים לפי נוסח אחיד שנקבע.
- דיווח הפרטים ייעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן וכאמור במבנה אחיד שקבע הפיקוח על הביטוח.

הודעת הקופה לעובד על הפסקה בתשלום

- לאחר קבלת דיווח מאת מעביד על הפסקת תשלומים, חלה על הגוף המוסדי החובה למסור הודעה לעובד על הפסקת התשלומים והסיבה לאותה הפסקה. ההודעה חייבת להימסר במכתב באמצעות הדואר תוך 30 יום ממועד הפסקת התשלומים. להודעה יש לצרף את השפעת הפסקת התשלום על זכויות העובד בקופת הגמל ומידע אודות האפשרויות העומדות בפני העובד.
- במידה והופסקו התשלומים מבלי שהתקבל דיווח מהמעסיק כנדרש, על הגוף המוסדי למסור לעובד ולמעבידו הודעה על הפסקת תשלומים ואת השפעתה על זכויות העובד בקופת הגמל. ככל שלא התקבלה תגובת העובד או המעביד להודעה זו, בחלוף 3 חודשים ישלח הגוף המוסדי הודעה לעובד ולמעבידו הודעה על הפסקת התשלומים.

בקשה להשבת תשלום שהופקד ביתר

- מעסיק רשאי להגיש בקשה להשבת תשלומים שהופקדו ביתר.
- הבקשה תוגש בקובץ דיווח נפרד מהקובץ השוטף.

היזון חוזר

- בתקנות אלו הוחלה לראשונה החובה על גוף מוסדי למסור למעבידים היזון חוזר ביחס לנתוני הגבייה שנקלטו במערכותיו.
- היזון חוזר יימסר במועדים הבאים:
 1. היזון חוזר ראשוני - לא יאוחר מתום 3 שעות מקבלת הדיווח בגוף המוסדי.
 2. היזון חוזר מסכם - תוך 3 ימי עסקים מקבלת הדיווח בגוף המוסדי.
 - היזון חוזר מסכם שבועי - בכל יום א' (לפי בקשה מיוחדת שתועבר לגוף המוסדי).
 3. היזון חוזר מסכם חודשי - עד ליום ה-15 בכל חודש.
 4. היזון חוזר מסכם שנתי - לא יאוחר מה-28 בפברואר של השנה העוקבת למועד הדיווח.
 - 5.
- ההיזון החוזר יכלול דיווח על קליטת המידע במערכות הגוף המוסדי בשל כל עובד, תוך ציון נתונים לעניין רישום זכויות העובדים במרכיבי הקופה השונים.
- ההיזון החוזר ייעשה באמצעות קובץ נתונים ממוכן וכאמור במבנה אחיד שקבע הפיקוח על הביטוח.

[חזרה לדף הראשי](#)

כללים לתפעול מוצר פנסיוני ותשלום דמי סליקה

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ("חוק הייעוץ"), קובע את התנאים שעל פיהם רשאי סוכן ביטוח פנסיוני לתת שירותי תפעול למעסיק, שלעובדיו הוא מעניק שירותי שיווק פנסיוני באופן ספציפי, מטיל החוק **חובה** על סוכן הביטוח לגבות מאת המעסיק בכל חודש **דמי סליקה** בעבור כל עובד.

דמי הסליקה אשר ייגבו יופחתו מהעמלה המשולמת לסוכן הביטוח ע"י הגוף המוסדי (חברות הביטוח למיניהן) ובהמשך לכך, יופחתו דמי הניהול שמשלם העובד בשיעור הפחתת עמלת ההפצה של הסוכן.

בתאריך 31 לאוגוסט 2016 פרסם משרד האוצר נוסח סופי לחוזר ("כללים לתפעול מוצר פנסיוני") אשר מסדיר בין היתר את פעילותם של סוכני הביטוח ומנהלי הסדרים פנסיוניים בתחום מתן שירותי שיווק פנסיוני לעובדים ושירותי תפעול למעסיקים. כמו כן, הוראות החוק מסדירות באופן ספציפי את גובה דמי הסליקה שישלם המעסיק ואת אופן הוזלת דמי הניהול שמשלם העובד אך ורק במקרים בהם משמש סוכן הביטוח הפנסיוני **גם כסוכן הביטוח של העובד וגם סוכן מתפעל של המעסיק**.

לפי התיקון, מי שעוסק בשיווק פנסיוני לעובדים, לא ייתן שירותי תפעול למעסיק אלא אם כן מתקיימים כל התנאים הבאים:

1. סוכן הביטוח יגבה מהמעסיק בלבד, בכל חודש דמי סליקה בעד שירותי התפעול, בעבור כל עובד, שלא יפחתו מאחד מאלה, לפי הגבוה:
 - א. שיעור של 0.6 בתוספת מע"מ, מהתשלומים שהופקדו ע"י מעסיק לקופת הגמל
 - ב. סך של 10.54 בתוספת מע"מ, צמוד למדד ינואר 2016.
2. עמלת ההפצה שמשלם הגוף המוסדי לסוכן הביטוח, תפחת בשיעור דמי הסליקה שהמעסיק משלם לסוכן הביטוח או ל-0, לפי הגבוה.
3. נבחרה עבור העובדים קופת ברירת מחדל לפי סעיף 20 לחוק קופות הגמל.

לידיעתכם!!! - במצבים בהם מטפל סוכן הביטוח אך ורק בתיק של עובד אך הסליקה אל תיק הביטוח של העובד נעשית ע"י צד ג' שאינו אותו הסוכן מטפל – בין אם זה ע"י לשכת שכר, חברת תפעול או אפילו מנהל הסדר אחר, רשאויות חברות אלו לקבוע את עלות דמי הסליקה/ תפעול עבור המעסיק פר עובד וכמו כן, העובדים לא ייהנו מהפחתה בדמי הניהול בשיעור דמי הסליקה ששילם המעסיק.

[חזרה לדף הראשי](#)

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 2016-9-16, מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני. 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:

$$10.5 \times \frac{\text{הפקדה למוצר}}{\text{הפקדה כוללת}}$$

- 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. לא יבוצע תיקון דיווח שהועבר לאחר שעובד משך או העביר את הכספים מהמוצר הפנסיוני המתופעל, ובלבד שסכום התיקון אינו עולה על 60 שקלים חדשים.
- ד. סוכן שהפסיק לתת שירותי תפעול ידווח 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 הפנסיונים 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. גוף מוסדי ימסור לעמית מכתב נלווה לדוח השנתי לעמית, שבו יוצגו פרטים אלה בלבד: שיעור דמי הניהול השנתי לאחר ההפחתה, וסכומי החזר שקיבל העובד ליתרה הצבורה במהלך השנה, בשל הפחתת דמי הניהול כאמור בסעיף קטן (א).

ה. גוף מוסדי יודיע לעמית על העלאת דמי ניהול לעמית הקשורה בהפסקת תשלום דמי סליקה בשלו מהמעסיק, ובהפסקת החזר דמי הניהול כאמור בסעיף 4, 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.

ו. נוסח ההודעה יהיה בהתאם לאמור ב**נספח א** לחוזר זה.

ז. סוכן אשר תיעד והוכיח להנחת דעתה של הממונה כי לפני מועד פרסום חוזר זה 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 לגביו ההוראות הקבועות בסעיפים 3, 4(ג)-(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 1 בינואר 2017.

ב. ביום 31 בינואר 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 המפורט בסעיפים 4(ג)-(ה) תיעשה עד ליום 15 במרץ 2017.

(2) החזר סכום ההפחתה לעמית ייעשה בהתאם להוראות סעיף 5, ואולם הדיווח המפורט בסעיף 5 ייעשה במסגרת מכתב נלווה לדוח לעמית של הרבעון הראשון של שנת 2017.

8. ביטול תוקף

חוזר סוכנים ויועצים 6-10-2016 שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני" – בטל.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

א.ג.נ,

הנדון: העלאת דמי הניהול בחשבונך

בהתאם להוראות סעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 החל מיום _____ (להלן – מועד ההפחתה) הופחתו דמי הניהול אשר חשבונך מחויב בהם, ובהתאם הועברו לחשבונך _____ ש"ח. שיעור דמי הניהול שחויבת בהם לאחר ההפחתה יצוין במכתב נלווה שיישלח אליך עם הדוח השנתי.

החל מיום _____ הופסק תשלום דמי הסליקה לסוכן הביטוח שלך, ולפיכך הופסק החזר דמי הניהול לחשבונך. בהתאם, החל מיום _____ יועלו דמי הניהול בחשבונך לשיעור טרם ההפחתה, שיעור של _____.

חזרה לדף הראשי