

## אוקטובר 2017

### סוכנות יקר/ה,

אנו שמחים להציג בפניך את מגזין "חדשות הרגולציה" של כלל ביטוח בתחום החיסכון ארוך הטווח.

במסגרת זו נעביר אליך מעת לעת תקצירים ועדכונים אודות השינויים האחרונים ברגולציה הרלוונטית לתחומי הפעילות שלך ואנו מקווים שהמידע יביא לך תועלת ועניין. כלל ביטוח תמשיך ותעדכן אותך במידע חשוב ככל שיידרש וזאת על מנת לשמר את הרמה המקצועית הגבוהה שמאפיינת את סוכניה.

לבקשות, הערות והצעות בנושאי המגזין, אנא פנה/י אל מר רועי רון בדוא"ל שכתובתו: [roeir@clal-ins.co.il](mailto:roeir@clal-ins.co.il).

להלן הנושאים שיוסקרו במסגרת מגזין זה:

1. חלוקת עודף אקטוארי בקרן פנסיה
2. תיקון חוזר דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני
3. הודעה למעסיק על בחירת עובד
4. הפקדות לקופת גמל/קרן השתלמות/ קרן פנסיה ללא הסכם ברירת מחדל
5. שינויים בנוסח ייפוי כוח לבעל רישיון
6. הוראות לניסוח תכניות ביטוח



## 1. עודף אקטוארי בקרן פנסיה

החל מ- 1/7/2017 בוצע שינוי באופן חלוקת אגרות החוב (אג"ח) המיועדות בקרן הפנסיה מקיפה, כך שהקצאת אגרות החוב למקבלי קצבה (זקנה שארים ונכות) עלה מ-30% ל-60%, זאת על חשבון אג"ח מיועדות שיוקצו לעמיתים.

כיום, בסביבת ריבית נמוכה קיים פער בין שיעור הריבית התעריפית, לפיה מחושבות הקצבאות, לבין שיעור ריבית ההיוון למקבלי הקצבאות, פער זה היה אחד מהגורמים לגירעון האקטוארי בשנים האחרונות בקרנות הפנסיה הגדולות. שינוי חד פעמי זה של שינוי הקצאת האג"ח עתיד לייצר עודף אקטוארי שיחולק לעמיתים עד סוף נובמבר, שיעור העודף שיחולק צפוי לנוע בשיעור שינוע בין 1%-0.5% בקרנות הפנסיה הגדולות (בהן שיעור מקבלי הקצבאות גדול יותר מקרנות הפנסיה הקטנות).

לדוגמא - בצבירה של 100,000 ₪. העודף האקטוארי החד פעמי צפוי שיהיה בין 500-1000 ₪ כתוספת לצבירה לעמית.

## מי יהנה מהעודף האקטוארי? -

כל עמית שהיה בקרן ב-30/9/2017 במועד חישוב העודף האקטוארי, ונשאר בקרן (לא ביצע משיכה או ניוד יוצא) עד למועד חלוקת העודף האקטוארי (לקראת סוף נובמבר 2017) יהנה מהעודף האקטוארי שנוצר בקרן.

ולכן, חשוב לציין כי עמית אשר היתרה הצבורה שלו נוידה במהלך התקופה שבין 1/10/2017 לבין מועד זקיפת העודף האקטוארי לא יזכה ליהנות מחלוקה זו לא בקרן המעבירה ולא בקרן המקבלת.

## מה מומלץ לעשות בתקופה זו?

1. להמשיך לצרף את העמיתים לכלל ולידע את העמיתים שמעוניינים לבצע ניוד לכלל, כי אנו ממליצים להאריך את תקופת הניוד וזאת על מנת לא לפגוע בעודף האקטוארי, לו ככל הנראה יהיו זכאים בקרן המעבירה.

2. בעת ביצוע הצטרפות של עמית לכלל, אנו ממליצים לא למלא טפסי ניוד, ויבוצע תהליך של "ניוד אגב הצטרפות" – תהליך ארוך יותר שיימשך כ-4 חודשים בו כלל תפנה דרך הכספות לקבלת חיווי באיזו קרן יש לעמית כספים, כלל תשלח לעמית מכתב בו יפורטו הקרן/נות בה יש לעמית יתרה צבורה וככל שלא יתנגד תבוצע פניה לקרנות להעביר את היתרות הצבורות לכלל. ברצוננו להדגיש כי בעת השלמת תהליך איחוד הקרנות, במועד העברת הכספים מהקרן המעבירה לכלל יוצר רצף ביטוחי ותשמר תקופת האכשרה כפי שנוקפה בקרן המעבירה והכל בכפוף לתקנות הניוד.

3. בתהליך זה מומלץ לרשום במסמך ההנמקה, בסעיף היתרונות: "לאור אירוע חד פעמי שמתרחש בחודשים אוקטובר נובמבר 2017 של זקיפת עודף אקטוארי למרבית עמיתי קרנות הפנסיה, אנו

ממליצים לא לבצע ניוד מיידית של הכספים לכלל אלא לפעול בתהליך ארוך יותר של ניוד אגב הצטרפות" כפי שפורט בסעיף הקודם.

4. לחילופין ניתן לדחות את אירוע ניוד הכספים לכלל לתחילת דצמבר, לאחר סיום הקצאת העודף האקטוארי.

#### מה קורה עם העברות כספים שמבוצעות בתוך התקופה הקובעת<sup>1</sup>?

1. עמית שביקש לנייד כספים בתקופה זו, לא יזכה לקבל את זקיפת העודף האקטוארי, ככל שישנו, לא בקרן המעבירה ולא בקרן המקבלת. במקרים אלו, החל מ- 8/10/2017 החברה תפנה לעמית בנוסח הבא: "תודה רבה שהצטרפת לכלל קרן פנסיה ותודה שהנך מעוניין להעביר את הכספים הצבורים לך בקרנות הפנסיה לכלל. ברצוננו לעדכן אותך כי ביצוע העברת הכספים בחודשיים הקרובים ייתכן ותמנע ממך קבלת זקיפת עודף אקטוארי מקרן הפנסיה בה הנך עמית כיום. באפשרותך לבקש לבטל את הניוד וליצור עמנו קשר על מנת שנוכל להעביר את הכספים לכלל מבלי לפגוע בזכויותיך בקרן בה הנך עמית כעת".

2. עמית שהכספים שלו ינוידו, בתהליך של ניוד אגב הצטרפות (כפי שפורט לעיל), בכוונת רשות שוק ההון (על פי הרשום בטיוטת חוזר שיצאה ב- 1/10/2017) להעניק לעמיתים אלו את זקיפת העודף האקטוארי שהיה אמור לקבל בקופה המעבירה – הקרן המעבירה תעביר את העודף האקטוארי בהעברה נפרדת לקרן המקבלת עד 17/12/2017.

3. במקרים בהם העמית כן מעוניין לבצע את הניוד כעת, יש לרשום במסמך הנמקה בסעיף החסרונות: "הסברתי לעמית כי ניוד שיבוצע במהלך החודשים אוקטובר-נובמבר 2017 ככל הנראה לא תהנה מחלוקת העודף האקטוארי **החד פעמי** של הרבעון השלישי לשנת 2017". ככל שהאמור לא יצוין במסמך ההנמקה, החברה לא תמשיך את הטיפול בניוד הנכנס ותשלח אליך הודעת חוסרים.

**סוכנות יקר/ה, במקרה דנו, אנו סבורים כי ראוי שתעביר/י מידע זה לידיעת לקוחותיך אשר שוקלים לבצע ניוד כספים בקרנות הפנסיה המקיפות.**

<sup>1</sup> התקופה שבין ה- 1 באוקטובר 2017 ועד למועד חלוקת העודף האקטוארי בגין הרבעון השלישי לשנת 2017 בפועל

## 2. דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני

ביום 11/09/2017 פורסם התיקון לחוזר גופים מוסדיים 2017-9-15 שעניינו "דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני" (להלן: "החוזר"). עיקרי הוראות החוזר נועדו לקבוע תקופה מינימלית אותה ניתן לתת כהטבה בדמי ניהול וקביעת הוראות להגברת השקיפות בנוגע לדמי הניהול שנגבים מהעמיתים.

להלן עיקרי ההוראות שתוקנו במסגרת החוזר ביחס לחוזר דמי הניהול הקודם, ומס' דגשים חשובים:

- החל מחודש אפריל 2018 יחויבו חברות הביטוח, הפנסיה והגמל שייתנו הנחה לחוסך בדמי הניהול, לשמר את ההטבה למשך 5 שנים לפחות במקום שנתיים כנהוג כיום.

### • העלאת דמי ניהול תתאפשר במקרים הבאים ובכפוף להודעה מראש בלבד:

- ✓ במקרה של הפסקת תשלומים של 6 חודשים למוצר - למעט מקרה של הפסקת תשלומים בשל המעסיק (חוב פיגורים).
- ✓ משיכה מלאה או חלקית, ניוד מלא או חלקי או העברה מלאה או חלקית בין מסלולי השקעה.
- ✓ העלאה ע"פ מנגנון שנקבע מראש - בהתאם לשינוי ביתרה צבורה או משתנה אחר כקבוע בחוזר.
- אם העמית זכאי לשיעורי הנחות שונים על יתרות צבורות שונות באותה הקרן, תחול ההנחה הגבוהה מבניהן על כל היתרה בקרן.

### • הודעה בדבר מתן הטבה בדמ"נ:

- ✓ באזור האישי באתר האינטרנט של החברה, תוצג הודעה על מתן הטבה בדמי ניהול בהקדם מהיום שבו נתנה. ההודעה תכיל את שיעור דמי הניהול החדשים, מועד תחילת ההטבה, מועד סיום ההטבה והמקרים בהם היא רשאית להעלות את דמי הניהול בעתיד.
- ✓ הודעה על מתן הטבה תשלח גם בדוא"ל בתוך 10 ימי עסקים מהמועד שבו ניתנה ההטבה (ככל שכתובת הדוא"ל של העמית ידועה לנו).
- ✓ לא תשלח הודעה על מתן הטבה בדואר ישראל.
- ✓ בהצטרפות, החברה תפרט את פרטי ההטבה באישור ההצטרפות שישלח לעמית.

### • הוראות שנועדו להגביר את השקיפות בעת העלאת דמי ניהול:

- ✓ **הודעה על העלאת דמי ניהול** – בטווח של חודשיים עד ארבעה חודשים לפני מועד העלאה, תשלח לעמית ולבעל הרישיון שלו הודעה במסמך נפרד על העלאת דמי הניהול בו היא תפרט את שיעור וסכום דמי הניהול שהעמית משלם כעת, ואת שיעור וסכום דמי הניהול שהעמית ישלם לאחר העלאת דמי הניהול.
- ✓ **אופן העברת המכתב** – ההודעה תשלח על גבי מסמך ייעודי בדוא"ל וזאת בתנאי שהעמית הסכים לכך. בשורת הנדון של הודעת הדוא"ל יצוין: "לתשומת לבך - דמי הניהול בחסכון הפנסיוני שלך בכלל פנסיה וגמל משתנים". אם אין ברשותנו את כתובת הדוא"ל של העמית או במקרה שהודעת הדוא"ל לא הגיעה ליעדה, תשלח החברה את ההודעה בדואר.
- ✓ **מסרון הודעה על העלאת דמ"נ** – בנוסף, 30 ימים לפני מועד העלאת דמי הניהול, החברה תשלח מסרון לעמית בנוסח הבא: "עמית / מבוטח יקר, החל מתאריך \_\_\_\_\_ צפוי שיעור דמי הניהול בחשבון החיסכון הפנסיוני שלך לעלות. הודעה מפורטת נשלחה אליך. למידע נוסף על דמי הניהול החדשים כנס לאזור האישי" ויצורף קישור לאזור האישי של העמית באתר האינטרנט. ככל שלא קיים מספר סלולרי, ההודעה תשלח בדוא"ל.



• **דגשים נוספים:**

- ✓ תחילת החוזר על הטבות דמי ניהול שיינתנו מיום 1/04/2018
- ✓ החוזר חל על המוצרים המנוהלים בכלל פנסיה וגמל למעט קופת הגמל בר א'.
- ✓ הוראות החוזר לא יחולו על הנחה בדמי ניהול שניתנה לעמית לפני תחילת החוזר. על הנחה כזו, יחולו הוראות החוזר הקודם (תוקף הטבת דמי הניהול לשנתיים). עם זאת, במקרה של שינוי בגובה דמי הניהול או הארכת הנחה בדמי ניהול, לרבות חידוש או הארכת הסכמי דמי ניהול קיימים או הנחות שלא נקבע להן מועד לתום תקופת ההנחה, שיינתנו לאחר 1/4/2018 יחולו הוראות החוזר החדש.

**לתשומת לבך, בוטלה ההוראה הקובעת כי בהתקיים המקרים בהם החברה רשאית להעלות דמי ניהול, ניתן לשלוח לעמית מכתב בדיעבד ולהעלות את דמי הניהול כבר בקרות המקרה.**

**3. הודעה למעסיק על בחירת עובד**

**אנו מבקשים לעדכןך אודות נוסח מכתב שהחברה צפויה לשלוח למעסיקים המפקידים כספים עבור עובדיהם למוצרים המנוהלים על ידה.**

**להלן נוסח המכתב:**

מעסיק/ה יקר/ה,

בחדש ינואר 2017 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את חוזר גופים מוסדיים 2016-9-29 שעניינו "חוזר הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל – תיקון" (להלן: "החוזר").

אנו מבקשים לעדכןך כי במסגרת הוראות החוזר, החברה תשלח אליך הודעה על בחירת עובד להצטרף לקופת גמל ו/או קרן פנסיה שבניהולה. הודעה זו תשלח אליך לאחר סיום תהליך קליטת הטפסים המלאים בחברה, והיא תכלול, בין היתר, את פרטי החשבון שאליו תידרש להעביר את ההפקדות השוטפות עבור העובד.

לתשומת ליבך, בהתאם להוראות משרד האוצר, עם קבלת הודעה על בחירת העובד, עליך למלא אחר בקשת העובד ולהפקיד את התשלום עבורו לקרן הפנסיה או קופת הגמל שבחר החל מהחודש העוקב לקבלת ההודעה.

לפרטים נוספים אנא פנה/י אל הסוכן המטפל בך ו/או אל דסק המעסיקים בטלפון שמספרו 03-9420434.

#### 4. הפקדות לקופת גמל/קרן השתלמות/ קרן פנסיה ללא הסכם ברירת מחדל

אנו מבקשים לעדכןך אודות נוסח מכתב שהחברה צפויה לשלוח למעסיקים המפקידים כספים עבור עובדיהם למוצרים המנוהלים על ידה.

להלן נוסח המכתב:

מעסיקה יקר/ה,

הוראות סעיף 20(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות הגמל), התשס"ה-2005 קובעות כי מעסיק רשאי להפקיד תשלומים לקופת גמל שנקבעה בדין או בהסכם או מכוחם ("הסדר ברירת מחדל"), בגין עובד שלא בחר בקופת גמל לצורך הפקדת תשלומים ולאחר שניתנה לעובד הזדמנות לעשות כן.

ביום 13/03/2016 פרסם משרד האוצר את חוזר גופים מוסדיים 2016-9-6 שעניינו "הוראות לעניין בחירת קופות גמל" וביום 03/07/2016 פורסם תיקון לחוזר (חוזר גופים מוסדיים 2016-9-8) ("החוזר").

בהוראות החוזר נקבע כי חברה מנהלת של קופות גמל אינה רשאית לאפשר למעסיק להפקיד תשלומים לקופת גמל שבניהולה עבור עובד שלא מילא טופס הצטרפות, אלא אם קופת הגמל היא קופת ברירת מחדל שנקבעה בהליך המקובל ומתואר בחוזר.

בנוסף, ביום 01/02/2017 פרסם משרד האוצר מכתב לפיו הסדר ברירת מחדל שנחתם לאחר 13/03/2016, שלא בהתאם להוראות החוזר, אינו בתוקף.

לאור האמור לעיל, באם הנך מפקיד כספים בגין עובדיך לקופת גמל/קרן השתלמות/קרן פנסיה שבניהול כלל פנסיה וגמל בע"מ ("החברה"), בהתאם להסדר ברירת מחדל אשר נחתם לפני 13/03/2016, נבקשך להעביר אלינו בהקדם את ההסכם החתום על מנת שנוכל להמשיך לקלוט כספים עבור עובדיך החדשים. ככל שאין בידך הסכם, הרי שעליך להעביר אלינו הפקדות בגין עובדים חדשים בצירוף טופס הצטרפות בלבד.

לתשומת ליבך, במידה ותתקבלנה הפקדות בגין עובדים חדשים ללא טופס הצטרפות, לא נוכל לקלוט אותם והם יוחזרו לחשבונך.

לפרטים נוספים אנא פנה/י אל הסוכן המטפל בך ו/או אל דסק המעסיקים בטלפון שמספרו 03-9420434.



## 5. שינויים בנוסח ייפוי הכוח לבעל רישיון

ביום 30/11/2016 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את חוזר סוכנים ויועצים 2016-10-12 שעניינו "ייפוי כח לבעל רישיון" (להלן: "החוזר החדש"). חוזר זה ביטל את חוזר 2015-10-5 שקדם לו (להלן: "החוזר הישן").

אנו מבקשים לעדכן כי החל מיום 01/11/2017 לא ניתן יהיה להמשיך לעשות שימוש בנוסח של נספחים ב'1 ו- ב'2 לחוזר הישן, ונדרש יהיה לעשות שימוש בנוסח של נספחים ב'1 ו-ב'2 לחוזר החדש בלבד.

### עיקרי השינוי

בנספחים ב'1 ו-ב'2 לחוזר החדש, בסעיף 2 שכותרתו "ביטול הרשאה קודמת" - נמחקה הפסקה המאפשרת ביטול הרשאה קודמת, ובמקום זאת נדרש הלקוח לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

א. ביטול כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי מוצרים הכלולים בהרשאה, מלבד הרשאה שניתנה עבור קבלת מידע בלבד על מוצר מסוים.

ב. ביטול כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי מוצרים הכלולים בהרשאה.

**לאור האמור, נבקש להביא לידיעתכם כי החל מיום 1.11.2017 לא יתקבלו ולא יטופלו נספחים ב'1 ו-ב'2 בנוסח שהופיע בחוזר הישן, והחל ממועד זה, יתקבלו ויטופלו רק נספחים ב'1 ו-ב'2 בנוסח המופיע בחוזר החדש.**

### להלן מספר דגשים נוספים:

✓ בסעיף "ביטול הרשאה קודמת" יש לסמן אחת מן האפשרויות – לא ניתן לבחור יותר מסימון אחד ולא ניתן להשאיר את הסעיף ריק.

✓ בהתאם להוראות החוזר החדש, חתימה על מתן הרשאה עבור קבלת מידע בלבד לא תבטל הרשאה שניתנה לבעל רישיון קודם.

הנוסחים המעודכנים של נספחים ב'1 ו- ב'2 בפורמט של כלל חברה לביטוח בע"מ ובפורמט של כלל פנסיה וגמל בע"מ זמינים לשימושכם במנוע הטפסים שבאתר "כללנט לסוכן".

## 6. הוראות לניסוח תכניות ביטוח

לידיעתך, בהתאם לחוזר הוראות לניסוח תכניות ביטוח, הוגבלה רכישת כיסוי מוות מתאונה ונכות מתאונה באופן שסכום הביטוח לכיסויים אלו לא יעלה על סכום הביטוח לכיסוי למקרה מוות "ספיר", אליו מצורפים הכיסויים האמורים כנספחים. הדבר אף בא לידי ביטוי בטפסי ההצעה.

**סוכנות יקר/ה, בהזדמנות זו אנו מאחלים לך ולבני משפחתך חג שמח ומועדים לשמחה**

**ומודים לך על שיתוף הפעולה המצוין ממנו כולנו נהנים.**

**אנו עומדים לרשותך בכל שאלה ובקשה,**

**בברכה,**

**תחום מטה מקצועי  
החטיבה לביטוח חיים**

**תחום מטה מקצועי  
חטיבת פנסיה, גמל ומוצרים פיננסיים**