



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ט בחשוון התשע"ז
30 בנובמבר 2016
שה. 2016-21716

הבהרה בנושא העלאת דמי ניהול

בסעיף 4.4 לחוזר 2012-9-22 "דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני" (להלן: "החוזר") נקבע כי: "גוף מוסדי ישלח לעמית ולבעל רישיון הנותן לעמית ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני מתמשך, אם ישנו, הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים מהעמית. תחילתה של העלאה כאמור תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמית ולבעל הרישיון כאמור, או המועד שצוין בהודעה שבו יועלו דמי הניהול, לפי המאוחר. הודעה כאמור לא תשלח מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי." בסעיף 4.4 לחוזר נקבע כי ההודעה בדבר העלאת דמי הניהול תהיה במתכונת קבועה לפי האמור בנספח א לחוזר. תקנה 2(א)(א2) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול) התשע"ב-2012 (להלן: "התקנות") קובעת מקרים מסוימים, שבהם רשאית חברה מנהלת לגבות דמי ניהול בסכום שלא יעלה על 6 שקלים חדשים לחודש (להלן: "דמי ניהול לפי סכום").

המעבר לגביית דמי ניהול לפי סכום מהווה העלאה של שיעור דמי הניהול הנגבים בפועל מהעמית. במקרים אלו על הגוף המוסדי לפעול בהתאם ללוח הזמנים כאמור בחוזר וחלה חובת משלוח הודעה בהתאם לנוסח המופיע בנספח א לחוזר.

מבדיקות שערכנו עולה כי ישנם גופים מוסדיים שלא שלחו הודעה בדבר העלאת דמי ניהול בהתאם לנוסח המופיע בנספח א לחוזר.

לנוכח האמור לעיל יובהר בזאת כי גוף מוסדי שלא שלח הודעה כאמור לעמיתים לגביהם בכוונתו לגבות דמי ניהול לפי סכום אינו רשאי לגבות דמי ניהול לפי סכום אלא לאחר ששלח הודעה תקינה ומלאה על כל פרטיה ובהתאם ללוח הזמנים הקבועים בחוזר.

יובהר בזאת, כי חברה מנהלת רשאית לשלוח הודעה כנדרש בסעיף 4.4 לחוזר באמצעות שירות דואר אלקטרוני, לעמית אשר הסכים לקבל דוח שנתי מקוצר באמצעות שירות דואר אלקטרוני בהתאם להוראות סעיף 3(ב) לחוזר 2016-9-2 "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים".

בנוסף, ברצוני להפנות את תשומת לבכם לתקנה 10א לתקנות העוסקת במנגנון ההצמדה של דמי ניהול לפי סכום.

בכבוד רב,

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון