

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ו באלול התשע"ה
10 בספטמבר 2015
שה. 2015-33166

לכבוד
מנהלי הגופים המוסדיים

א.ג.נ.,

הנדון: אופן הצגת תשואה עבור מסלול אשר שונתה מדיניות ההשקעה שלו למסלול מותאם גיל

בהמשך לחוזר מסלולי השקעה בקופות גמל המאפשר לגוף מוסדי לשנות את מדיניות ההשקעה של מסלול השקעה למסלול השקעה תלוי גיל (להלן - "מסלול השקעה שמדיניותו שונתה"), ובמטרה לשמור על אחדות בפרסום תשואה בין מסלול השקעה שמדיניותו שונתה לבין מסלול תלוי גיל חדש, להלן הנחיות לאופן הדיווח על שינוי מדיניות במסגרת הדיווח החודשי לממונה, ולאופן פרסום והצגת תשואה עבור מסלול השקעה שמדיניותו שונתה, וכן הנחיות בדבר אופן הדיווח של גופים מוסדיים במערכת אותות עבור מסלול כאמור.

1. אופן הדיווח על שינוי מדיניות בדוח החודשי לממונה

הדיווח על הסבת הנכסים ממסלול השקעה למסלול השקעה תלוי גיל ייעשה במסגרת סעיפי המיזוג הייעודיים (גמל ופנסיה - בדוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים, וביטוח - בנספח ב3). בנספח תשואה יומית תקבל ההסבה ביטוי בעמודת הפקדות של יום 1 בינואר 2016.

2. אופן הצגת מסלולי השקעה שמדיניותם שונתה במערכות הגמל-נט, הפנסיה-נט והביטוח-נט

לעניין הצגת תשואות, צבירה נטו, מדד סיכון ושיעור דמי הניהול הממוצע בשנה הקודמת של מסלול השקעה שמדיניותו שונתה, יראו מסלול כאמור כמסלול חדש שנפתח החל מיום 1 בינואר 2016.

3. כללי פרסום תשואה במסלול השקעה שמדיניותו שונתה

פרסום תשואת מסלול השקעה שמדיניותו שונתה יהיה בהתאם לאמור בחוזר גופים מוסדיים 2009-9-25 שעניינו "כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים" ובלבד שיראו מסלול כאמור כמסלול חדש החל מיום 1 בינואר 2016.

4. דיווח במערכת אותות

דיווח על מסלול השקעה שמדיניותו שונתה ייעשה במערכת אותות בהתאם למפורט להלן:

- מסלול ההשקעה הקיים ייסגר במערכת אותות החל מיום 31 בדצמבר 2015.
- יפתח מסלול השקעה חדש בהתאם לאחד ממסלולי ההשקעה הכלולים במודל השקעות תלוי גיל.
- בנוסף להוראות הקבועות בחוזר הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל, בדיווח על מסלול השקעה שמדיניותו שונתה, יצרף גוף מוסדי מסמך המפרט את השינוי כאמור, בפורמט הבא:

מסלול קיים (טרם שינוי מדיניות)		מסלול חדש (תלוי גיל)
מספר מסלול	שם מסלול	שם מסלול
	מדיניות השקעה	שם מסלול

5. לשאלות ניתן לפנות לגב' הדס כהן בדואר אלקטרוני : hadasc@mof.gov.il

בכבוד רב ,

הראל שרעבי

סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

העתק :

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר
מר חגי בנימין - מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר
רו"ח אלעד חבשוש - מנהל מחלקת מידע ודיווח, משרד האוצר