

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ב בסיון התשע"ו

28 ביוני 2016

שה. 2016-12260

לכבוד,

מנהלי החברות המנהלות

א.ג.נ,

הנדון: קופת גמל להשקעה - הבהרה - טיוטה

ביום 7.6.2016 פורסם ברשומות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 15), התשע"ו-2016 (להלן – חוק קופות גמל). בעקבות פניות שהועברו לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, יובהרו בנייר זה הוראות כלליות לניהול קופת גמל להשקעה. נציין כי האמור בנייר זה משקף את הקבוע בהוראות הדין במתכונתן הנוכחית.

1. תקנון הקופה

בהתאם להוראות סעיף 16 לחוק קופות גמל, חברה מנהלת רשאית להגיש לאישור הממונה תקנון קופת גמל להשקעה. לעניין זה נבקש להפנות להוראות התקנון התקני לקופת גמל לחיסכון, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים שפרסם הממונה ביום 25.8.2015, והכל בשינויים המחויבים. יובהר כי לא תתאפשר הקמת קופת גמל להשקעה במסגרת תקנון של קופת גמל קיימת.

2. ניהול השקעות

בכוונתנו לתקן את הוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29, שעניינו מסלולי השקעה בקופת גמל, כך שההוראות הרלבנטיות לקרנות השתלמות יחולו ביחס לקופת גמל להשקעה. עד למועד התיקון האמור יחולו לעניין קופת גמל להשקעה ההוראות הקבועות לגבי קופת גמל לחיסכון.

3. הפקדות לקופת גמל להשקעה

- א. קופת גמל להשקעה לא תאפשר הפקדת כספים בחשבונו של עמית בסכומים העולים על התקרה השנתית הקבועה בחוק קופות גמל (להלן – תקרת ההפקדה).
- ב. חברה מנהלת תבדוק עמידה בתקרת ההפקדה במועד הפקדת כספים לקופת גמל להשקעה ולא בתום שנת הכספים.

4. דמי ניהול

תקרת דמי הניהול השנתיים המרביים בקופת גמל להשקעה תהיה בהתאם לתקרת דמי הניהול הקבועה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (דמי ניהול), התשע"ב-2012, לעניין קופות גמל לחיסכון, וכל עוד לא נקבע אחרת.

5. העברת כספים בין קופות גמל

בכוונתנו לתקן את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008. עד לתיקון לא תתאפשר העברת כספים מקופת גמל להשקעה או אליה.

6. מסלול דיגיטאלי

בכוונת האגף לחייב חברה מנהלת של קופת גמל להשקעה לפתוח מסלול דיגיטאלי בו פעולות העמית והשירותים הניתנים לו יבוצעו באופן דיגיטאלי.

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