

**תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (עמלות הפצה)(תיקון-), התשע"א-2011 - טיוטה**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 32(ה)(2), 56 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>1</sup> (להלן - חוק הגמל), ולפי סעיפים 41(ג) ו-1(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

תיקון תקנה 1 .1 בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(עמלות הפצה), התשס"ו-2006<sup>2</sup> (להלן – התקנות העיקריות) -  
(1) אחרי ההגדרה "הסכם ייעוץ" יבוא:

"גוף מוסדי" – אחד מאלה:

(א) בעל רישיון חברה מנהלת לגבי קופת גמל שאינה קופת ביטוח שבניהולו;

(ב) מבטח לגבי קופת ביטוח או תכנית ביטוח שבניהולו;"

(2) אחרי ההגדרה "עסקה" יבוא:

"קופת ביטוח" – כהגדרתה בחוק הגמל;

"קופת ביטוח מבטיחת תשואה" – קופת ביטוח המזכה את המבטח באיגרות חוב שמנפיקה הממשלה לפי חוק המילווה (חברת ביטוח), התשכ"ג-1962, או לפי חוק המילווה (ביטוח חיים), התשכ"ה-1965;

"קופת גמל מבטיחת תשואה" – קופת גמל לתגמולים או לפיצויים, לגבי כספים המנוהלים במסלול השקעה שיש בו הבטחת תשואה מזערית או קבועה, והיא אחת מאלה:

(א) מנורה מבטחים יתר – קרנות גמולים בע"מ;

(ב) ישיר בטחון – קרן פנסיה;

(ג) אקסלנס גמולה – קרן פנסיה;

(ד) מנורה מבטחים אמיר – קרן גמולים בע"מ;

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.  
<sup>2</sup> ק"ת התשס"ו, עמ' 496.

(ה) בר – קרן גמולים בע"מ.

"תכנית ביטוח" – תכנית ביטוח, מפני סיכון מקרה מוות או מפני סיכון אבדן כושר עבודה אשר כלולה בסוגי המוצר הפנסיוני שבפסקה (8) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני" שבחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני. "

(3) בהגדרה "קופת גמל", במקום "שבפסקאות (1) עד (3) ו- (7)" יבוא "שבפסקאות (1) עד (7)" ואחרי "ואינה קרן ותיקה" יבוא "קופת גמל מבטיחת תשואה או קופת ביטוח מבטיחת תשואה".

תיקון תקנה 2 .2 בתקנה 2 לתקנות העיקריות-

(א) בתקנת משנה (א) במקום האמור בה יבוא "גוף מוסדי רשאי לשלם עמלת הפצה ליועץ אם הוסכם בהסכם הפצה ביניהם (בתקנות אלה – הסכם הפצה) כי בשל עסקאות שיבצע היועץ בין הגוף המוסדי לבין לקוחות, לגבי קופת גמל שבניהולו, או בשל המשך חברות בקופה כאמור, יהיה היועץ זכאי לתשלום עמלת הפצה מהגוף המוסדי, ובלבד שאותו יועץ אישר כי הוא יסכים להתקשר עם כל גוף מוסדי אחר שיבקש להתקשר עמו בהסכם הפצה בשל עסקאות או בשל המשך חברות בקופה, בשיעור ובתנאי תשלום זהים, ובעבור שירות זהה, בכפוף להבדל בשיעור העמלה הנובע מהוראות תקנה 3(א) ו- (ב).";

(ב) אחרי תקנת משנה (א) יבוא -

"(1א) גוף מוסדי אשר רשאי לנהל יותר מקופת גמל אחת מאותו סוג לפי סעיף 2(ה) לחוק הגמל, יהיה רשאי להתקשר בהסכם הפצה עם יועץ, כאמור בתקנת משנה (א), רק אם התקשר במסגרת אותו הסכם הפצה לגבי כל קופות הגמל, לרבות מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית כהגדרתה בחוק הגמל, ולגבי כל תכנית ביטוח, שבניהולו של אותו גוף מוסדי, ככל שישנן."

בתקנת משנה זו "קופת גמל" – למעט קרן פנסיה.

תיקון תקנה 3 .3 (א) בתקנה 3(א) לתקנות העיקריות -

(1) במקום הרישא עד למילים "ביום העסקים האחרון של כל חודש" יבוא -

"(א) שיעור עמלת הפצה בשל עסקאות או בשל המשך חברות בקופה בעד כל חודש, לא יעלה על סך הסכומים הבאים:

(1) החלק השנים עשר של 0.2% מסך כל הסכומים העומדים לזכות הלקוח בקופת הגמל ביום העסקים האחרון של כל חודש (להלן – 0.2% מהצבירה), ולגבי מי שניתנה לו הנחה בדמי הניהול מגוף מוסדי, הנמוך מבין 0.2% מהצבירה והחלק השנים עשר של 40% מסך דמי הניהול שגובה הגוף המוסדי מסך כל הסכומים העומדים לזכות הלקוח בקופת הגמל ביום העסקים האחרון של כל חודש;

(2) 2.0% מסך ההפקדות המועברות אל הגוף המוסדי בעד כל חודש לזכות הלקוח בגין קופת גמל ותכנית ביטוח (להלן – 2.0% מההפקדות), ולגבי מי שניתנה לו הנחה בדמי הניהול מגוף המוסדי, הנמוך מבין 2.0% מההפקדות ו-40% מדמי הניהול שגובה גוף מוסדי מלקוח מסך ההפקדות המועברות אל הגוף המוסדי לזכות הלקוח בעד כל חודש בגין קופת גמל ותכנית ביטוח.”;

(2) הסיפה החל במילים ”החלה או הסתיימה” תסומן כתקנת משנה (א1) ובה, במקום ”תקנת משנה זו” יבוא ”תקנת משנה (א)”.

(ב) במקום תקנת משנה (ב) יבוא -

”(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), שיעור עמלת ההפצה בשל עסקאות או בשל המשך חברות בקופה שהיא קרן השתלמות, כהגדרתה בחוק הגמל, בעד כל חודש לא יעלה על החלק השנים עשר של 0.25% מסך כל הסכומים העומדים לזכות הלקוח בקופת הגמל ביום העסקים האחרון של כל חודש.”

(ג) תקנת משנה (ג) - תימחק.

תחילה 4. (א) תחילתו של תיקון זה ביום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012).

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), לקוחות אשר שולמו בגינם עמלת הפצה ערב פרסומו של תיקון זה, יחולו הוראות תיקון זה לגבי עמלת הפצה כאמור, החל מיום כ"ט בטבת התשע"ד (1 בינואר 2014).