

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"א באדר ב' התשע"א

27 במרץ 2011

שה. 2011-12140

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(עמלת הפצה)(תיקון...), התשע"א-2011 -

טיוטה - דף הסבר

ביום 27 בדצמבר 2007 התקבל בכנסת תיקון עקיף לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 (להלן - תיקון החוק). בתיקון החוק נקבע כי יועץ פנסיוני יוכל לקבל עמלת הפצה בגין ביצוע עסקה בקופת ביטוח או בתכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אבדן כושר עבודה אשר נמכרה אגב מוצר פנסיוני. בנוסף נקבע כי החל מיום 1 בינואר 2009 יוכל תאגיד בנקאי בעל רישיון יועץ פנסיוני לתת ייעוץ פנסיוני גם במוצרים אלו, בהתאם למגבלות המנויות בסעיף 52(ג)(1) בתיקון החוק.

תיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(עמלת הפצה)(תיקון...), התשע"א-2011 (להלן - תיקון התקנות) משלים את תיקון החוק כך שיוכל גם מבטח לשלם עמלת הפצה בגין מוצרים פנסיוניים שבניהולו ואשר לגביהם ניתן ללקוח ייעוץ פנסיוני. על מנת לאפשר ייעוץ אובייקטיבי ומותאם לצרכי הלקוח, מוצע לקבוע מודל לעמלת הפצה אחידה במסגרת ביצוע עסקה בשלושת סוגי המוצרים הפנסיוניים: קופת גמל, קרן פנסיה חדשה וביטוח מנהלים. מודל עמלת ההפצה המוצע מתחשב הן בהיקף הנכסים הצבורים לזכות הלקוח במוצר הפנסיוני והן בהפקדות שוטפות לאותם מוצרים, וזאת במטרה לעודד ייעוץ פנסיוני גם ללקוחות הנמצאים בשנות החיסכון הראשונות, שלהם יתרת נכסים נמוכה יחסית.

אופן חישוב עמלת ההפצה המוצע יאפשר תשלום עמלת הפצה מופחתת בשיעור של 40% מדמי הניהול הנגבים בפועל מהצבירה ומההפקדה השוטפת, לפי העניין, במקרים בהם מבוצעת עסקה במוצרים פנסיוניים שדמי הניהול הנגבים מהלקוח בגינם נמוכים מתקרת עמלת ההפצה המותרת.

לגבי קרן השתלמות, אשר שונה באופייה מהמוצרים הפנסיוניים המוזכרים לעיל, מוצע להותיר את תקרת עמלת ההפצה המותרת בשיעור מקסימלי של החלק השנים עשר של 0.25% מיתרת הנכסים הצבורים בקרן לטובת לקוח בכל חודש.

כדי לאפשר לגופים מוסדיים ויועצים פנסיוניים להיערך ליישום התיקון, מוצע לקבוע כי מועד התחילה של תיקון התקנות יהיה ביום ו' בטבת התשע"ב (1 בינואר 2012). לגבי לקוחות קיימים אשר קיבלו ייעוץ פנסיוני ובגינם שולמה עמלת הפצה טרם פרסום התיקון, מוצע לקבוע כי מועד התחילה של התיקון יהיה ביום כ"ט בטבת התשע"ד (1 בינואר 2014).

ר' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342 אוצר ברשת: