



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ז בחשון התשע"ב
14 בנובמבר 2011

חוזר גופים מוסדיים 2011-65
סיווג: כללי <גרסה סופית>

מתן מידע ללקוח שמבקש למשוך את כספו ממוצר פנסיוני - הבהרה

סעיף 13 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן - **חוק הייעוץ**), קובע כי ביצוע עסקה לגבי מוצר פנסיוני בעבור לקוח תיעשה רק כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני ובהמשך לו.

לאחרונה התקבלו במשרדנו פניות בנוגע לסוג המידע שעובד של גוף מוסדי, שאינו משווק פנסיוני, רשאי למסור לעמית המבקש לבצע משיכת כספים ממוצר פנסיוני שמנהל הגוף המוסדי (להלן - **משיכת כספים או משיכה**). לפי עמדת אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, נתון כללי שצוין גוף מוסדי בפני חוסך בעת משיכת כספים, אינו נכלל בגדר עיסוק בשיווק פנסיוני כהגדרתו בחוק הייעוץ.

לעניין זה -

"**משיכת כספים או משיכה**" - לא תכלול העברת כספים בין מסלולי השקעה או מסלולי ביטוח באותו מוצר פנסיוני והעברת כספים מסוג מוצר פנסיוני או ממוצר פנסיוני אחד לאחר.
"**נתון כללי**" - הוא נתון או עובדה אשר אינם תלויים במאפייני החוסך, בהם מתן מידע טכני בלבד לגבי:

1. תנאי הזכאות למשיכה;
2. השלכות המס של משיכת כספים שלא כדין;
3. ידוע הלקוח לגבי האפשרות להעמיד הלוואה לטובתו בקופה ו"שמירת וותק", ככל שרלוונטית.

עודד שריג
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון