

# מדינת ישראל

## משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ח באב התשע"א  
18 באוגוסט 2011  
שה. 2011-27657

לכבוד,  
מנהלי הגופים המוסדיים  
א.ג.ג,

### הנדון: חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, סעיפים 23(ד) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, סעיף 31(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

ביום 28 בפברואר 2011 פורסם חוזר 2011-9-1, שעניינו מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני. בעקבות פניות שהועברו למשרדנו בחודשים האחרונים בעניין הליך הטמעת הוראות החוזר במערכות הגופים, מצאנו כי יש מקום לעדכן את הוראות החוזר. נבהיר כי העדכון האמור רלבנטי **לקבצים** שצורפו לנספחים א' ו-ב' לחוזר (ממשק אחזקות וממשק טרום ייעוץ), ולא חל שינוי בגוף החוזר.

בנספח למכתב זה מפורטים השינויים שנעשו בקבצים האמורים, למעט שינויי עדיפויות. כמו כן, ניתנו בנספח הבהרות לגבי שדות מסוימים בקבצים. כל השינויים שנעשו מופיעים בקובץ ה-Excel וה-XSD המצורפים למסמך זה, ב"עקוב אחר השינויים". למען הסר ספק, נבהיר כי במקרה של סתירה בין האמור בקובץ ה-Excel לבין האמור בקובץ ה-XSD, יגבר האמור בקובץ ה-Excel.

אשר למבנה הקובץ יובהר כי בשדה לגביו לא קיימים נתונים בידי הגוף המוסדי, יש להעביר את השדה כשהוא ריק ולשמור על מבנה שלם ומלא של הקובץ. האמור מתייחס לשדות "פשוטים" ולשדות "מורכבים" כאחד (שדות ובלוקים).

תשומת לבכם לכך שכתוצאה מעדכון קובץ ה-Excel חל שינוי במספור השדות בקובץ. עוד יובהר כי בכוונתנו לערוך ביקורות בגופים לבחינת אופן יישום החוזר.

בכבוד רב,

פרופ' עודד שריג  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:

מר רג'ואן גרייב - סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, משרד האוצר  
רו"ח הראל שרעבי - מנהל מחלקת הפנסיה, משרד האוצר

מס' שדה	מס' שדה	שם	הבהרה
	3	תאריך ושעת יצירת הממשק	שדה בוטל
54	297	מספר מוצר לפי קידוד אחיד	שם השדה שונה ל: "קוד מוצר לפי חוזר קידוד אחיד לביטוח היסודי". השדה הועבר לבלוק "כיסויים" תחת "סכומי ביטוח יסודי".
57	56	מספר מזהה מעסיק	אם נבחר ערך 6 בשדה הקודם ("סוג מזהה מעסיק") אז יועבר ערך 0 עבור שדה זה.
82	109	מספר מפיץ אצל היצרן	שדה הועבר תחת בלוק "חשבון או פוליסה".
158,83-109		ישות מפיץ	שדות בוטלו
156-157	128-129	נתוני עמית או מבוטח	נוסף קוד 3="חסוי" (מיועד לאנשי הביטוח).
183	154	מס' כיסוי אצל היצרן	א. כשיש כמה תביעות בגין כמה כיסויים יש לחזור עבור כל כיסוי על כל נתוני הבלוק. ב. כאשר יש תביעה אחת בגין כמה כיסויים יש לרשום את אותו מספר תביעה בגין כל כיסוי, או כנהוג בחברה.
187	158	סטטוס תביעה	תביעות שאושרו וטרם החלו להשתלם למבוטח או תביעות שאושרו ונמצאות בתהליך תשלום, יועברו כקוד 1, עד מועד סיום התשלום.
191	162	סכום תביעה מאושר לתשלום	יופיע סכום הביטוח או הקצבה החודשית הידוע בחודש הדיווח.
203	174	גיל פרישה לחישוב	כל עוד לא מדובר בדמי ניהול המשתנים לפי מס' פרמטרים השדה הזה יכיל תחזית לתום תקופה בלבד. אם יש דמי ניהול משתנים לפי מספר פרמטרים יש לתת דיווח לטווח שבין גיל 60 לגיל 70 (כל שנה), אך לא יותר מתום תקופת הביטוח.

סה"כ היתרות בכל הקופות המפורטות בבלוק הקופה (משלמת/לא משלמת).	סה"כ סכום חיסכון מצטבר צפוי לגיל פרישה.	175	204
התחזית בשדה זה כוללת פרמיות עתידיות. בקרן פנסיה חדשה - בהתאם להנחיות שתפורסמנה בעתיד על ידי אגף שוק ההון	סכום קצבת זקנה (בביטוחים : מחושב עפ"י מסלול בסיסי (כאמור לגבי מקדם הקצבה) (כולל פרמיות עתידיות)	179	208
ריבית ברוטו לפי חוזר פרסום והמחשה. לגבי קרנות פנסיה חדשות, השיעור הקבוע בחוזר האמור מתייחס להשקעות חופשיות בלבד, ולגבי יתרת הנכסים יש להתייחס לתשואת האג"ח המיועדות.	אחוז תשואה בתחזית	181	210
שם השדה שונה ל"שיעור התשואה נטו שנזקפה למוצר כולו מתחילת השנה". מדובר בשיעור תשואה מתחילת שנה קלנדרית ולא בחודש אחרון.	שיעור התשואה נטו שנזקפה למוצר כולו	186	215
התווסף פרמטר 4 – "פרט". מיועד לפוליסה שנמכרה אגב מכירה פנסיונית או כספים פרטיים במסגרת הפוליסה/ חשבון כגון : כספי פיצויים פטורים	סוג תוכנית או חשבון	189	218
קוד 4 עודכן ל-"מרכיב התגמולים עובד + מעביד". כמו כן, נוספו קודים : 6 = סעיף 47 7 = שונות עובד 8 = שונות מעביד 9 = קה"ש	קוד חישוב שכר לפוליסה/חשבון	195	224
השדה בוטל עקב כפילות	מספר מעסיק אצל היצרן		231
השדה בוטל עקב כפילות	מספר מזהה מעסיק		232

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

התווסף קוד 10 – "תגמולים פרט". מיועד לפוליסה שנמכרה אגב מכירה פנסיונית או כספים פרטיים במסגרת הפוליסה/ חשבון כגון : כספי פיצויים פטורים.	סוג הפרשה	203	234
התווסף קוד 7 – "תגמולים פרט". מיועד לפוליסה שנמכרה אגב מכירה פנסיונית או כספים פרטיים במסגרת הפוליסה/ חשבון כגון : כספי פיצויים פטורים	קוד סוג הפרשה	208	239
שם השדה שונה : "תאריך הפקדה אחרון-זמן פירעון/חודש ייחוס אחרון הקודם לחודש הדיווח". מתייחס לתאריך הייחוס של החודש שקדם לממשק. אם יש מס' תשלומים הכוללים יותר מתאריך ערך אחד, אז הם יסוכמו בסכום אחד תחת חודש הייחוס. במקרה כזה הערך בשדה "תאריך ערך הפקדה" יהיה 0.	תאריך הפקדה אחרון-זמן פירעון/חודש ייחוס אחרון	222	253
יש לרכז את כל התשלומים לאותו חודש ייחוס מכל תאריכי הערך. במקרה בו יש באותו חודש ייחוס מספר תאריכי ערך שדה זה יהיה 0.	תאריך ערך הפקדה	224	255
התווסף קוד 10 – "תגמולים פרט". מיועד לפוליסה שנמכרה אגב מכירה פנסיונית או כספים פרטיים במסגרת הפוליסה/ חשבון כגון : כספי פיצויים פטורים.	סוג הפרשה	228	259
השדה בוטל עקב כפילות	זמן פירעון (חודש+שנה)		263
שדה חדש עבור הפקדות מתחילת השנה הקלנדרית . הדיווח על התשלומים השנתיים מתחילת השנה צריך להיות תואם לאותה לוגיקה של הדיווחים השנתיים והרבעוני - תאריך הערך מדובר ביום/חודש/שנה.	תאריך ערך הפקדה	232	שדה חדש (מעל שדה 264)
התווסף קוד 10 – "תגמולים פרט". מיועד לפוליסה שנמכרה אגב מכירה פנסיונית או כספים פרטיים במסגרת הפוליסה/ חשבון כגון : כספי פיצויים פטורים.	סוג הפרשה	234	265

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

שעור דמי ניהול מצבירה בפועל	250	281	ידווח השיעור החודשי של דמי הניהול מצבירה שניגבו בחודש הדיווח (סך דמי הניהול מצבירה שניגבו מחולקים בצבירה ממנה חושבו)
סוג הפרשה	263	294	שם השדה שונה ל"אופן הפרשה". נוסף על כך, התווסף קוד 10 – "תגמולים פרט". מיועד לפוליסה שנמכרה אגב מכירה פנסיונית או כספים פרטיים במסגרת הפוליסה/ חשבון כגון: כספי פיצויים פטורים.
קוד סוג הפקדה	269	300	שם השדה שונה ל"קוד סוג יתרה"
קוד סוג הפרשה	270	301	שם שונה ל"קוד סוג הפרשה ליתרה". נוסף על כך, התווסף קוד 9 – "תגמולים פרט". מיועד לפוליסה שנמכרה אגב מכירה פנסיונית או כספים פרטיים במסגרת הפוליסה/ חשבון כגון: כספי פיצויים פטורים.
קוד תכולת שיכבה	273	304	נוסף קוד 8=עד 1.12.2002 נוסף קוד 9: פיצויים, נוסף קוד 10: " נדרש חישוב ידני". קוד 10 הינו בכפוף להוראות חוזר "טיוב נתוני זכויות עמיתים בגופים מוסדיים" בעניין תאריך סיום הפרויקט.
קוד סוג הפרשה	274	305	שם השדה שונה ל"רכיב יתרה לתקופה". נוסף על כך, התווסף קוד 9 - "תגמולים פרט". מיועד לפוליסה שנמכרה אגב מכירה פנסיונית או כספים פרטיים במסגרת הפוליסה/ חשבון כגון: כספי פיצויים פטורים.
סוג הפקדה	275	306	שם השדה שונה ל"סוג יתרה לתקופה"
סה"כ יתרה לשכבה בש"ח	276	307	שם השדה שונה ל"סה"כ יתרה לשכבה לתקופה בש"ח"
קוד זיהוי לקוח	295	326	התווסף קוד 3=חסוי (מיועד לאנשי ביטחון). הנ"ל בכפוף לקיום טבלת המרה של מספר הלקוח עם מספר הזהות בחברה .
שם הבלוק: "סכומי ביטוח"	297-306	328-336	שם הבלוק שונה ל"סכומי ביטוח יסודי".
קוד מוצר לפי חוזר קידוד אחיד לביטוח היסודי	297	מעל שדה 328 - שדה חדש	שדה שהועבר משדה 54

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

סוג הצמדה של "דולר" הפך לקוד 7	סוג הצמדה של סכום הביטוח	298	328
יש לציין את ערך המסלול המבוקש	ערך סכום הביטוח למסלול של סכום ביטוח מבוקש	301	331
יש לציין את השיעור הכללי של החיסכון – בהתאם לדיווח השנתי	ערך אחוז ההקצאה לחיסכון	303	333
הועבר לבלוק הכיסויים תחת פרטי כיסוי במוצר. מיועד לכיסוי שסכום הביטוח הינו פונקציה של אחוז מסכום הביטוח היסודי.	אחוז מסכום ביטוח יסודי	312	334
שם השדה שונה ל: "סכום ביטוח למקרה מוות"	סכום ביטוח מסולק למקרה מוות (ללא פרמיות)	306	337
שדה חדש מיועד לכיסויים הנוספים	קוד מוצר לפי חוזר קידוד אחיד לכיסוי	307	חדש- מעל שדה 338
שם השדה שונה ל: "אחוז או כפולת שכר" מיועד לתוכניות בהן סכום הביטוח הינו פונקציה של השכר: בתוכנית למקרה מוות - יצויין מספר המשכורות. בתוכנית א.כ.ע - יצויין האחוז מהשכר. בתוכנית "שחרור מתשלום פרמיות" - יצויין 0 אחוז. אחוז יועבר כמספר עשרוני (לדוגמה: 75% יועברו כ 0.75), כפולות יועברו כמספר שלם (לדוגמה: 100 משכורות יועברו כ 100.00).	סכום ביטוח	313	342
שם השדה שונה ל: "סכום הביטוח"	סכום הביטוח למקרה מוות	315	344
התווספו ערכים חדשים: =5 תוספת רפואית בסכום =6 תוספת מקצועית/תחביב בסכום	קוד סוג התוספת	330	359

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

שדה בוטל	שיעור כיסוי פנסיית שארים של נכה משכר קובע		374
שם השדה שונה ל"שכר קובע לכיסוי נכות ושאימים".	שכר קובע לכיסוי נכות	345	375
שם השדה שונה ל"תאריך נכונות שכר קובע לכיסוי נכות ושאימים".	תאריך נכונות שכר קובע לכיסוי נכות	346	376
התחזית הינה לפי נכות מלאה.	סך פנסיית נכות בש"ח	347	377
שם השדה שונה ל"שיעור כיסוי ביטוחי ליתום של עמית פעיל במסלול ביטוח".	שיעור כיסוי ילדים עד גיל 21 משכר קובע	349	379
שדה בוטל	שכר קובע לכיסוי שארים		380
שדה בוטל	תאריך נכונות שכר קובע לכיסוי שארים		381
שם השדה שונה ל" קצבת שארים לאלמן/ת עמית פעיל". גודל השדה שונה לדצימלי (2,15).	אומדן שיעור קצבת שארים לאלמנה על פי יתרה צבורה לגיל פרישה במסלול	350	382
שם השדה שונה ל" קצבת שארים ליתום של עמית פעיל לפי מסלול ביטוח ". גודל השדה שונה לדצימלי (2,15).	אומדן שיעור קצבת שארים ליתום על פי יתרה צבורה לגיל פרישה במסלול	351	383
שם השדה שונה ל" קצבת שארים להורה נתמך של עמית פעיל לפי מסלול ביטוח ". גודל השדה שונה לדצימלי (2,15).	אומדן שיעור קצבת שארים להורה נתמך על פי יתרה צבורה לגיל פרישה במסלול	352	384

רח' קפלן 1 ירושלים 31036 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

שם השדה שונה ל"שיעור כיסוי ביטוחי לאלמנות/ עמית פעיל במסלול ביטוח".	שיעור כיסוי בן או בת זוג משכר קובע	353	385
שם השדה שונה ל"שיעור כיסוי ביטוחי להורה נתמך של עמית פעיל".	שיעור כיסוי הורה נתמך משכר קובע	354	386
שדה בוטל עקב כפילות.	אמדן פנסיית זקנה צבורה לגיל הפרישה במסלול בטוח		388
שם השדה שונה ל" סך פנסיית אלמנות/ עמית לא פעיל בש"ח". בקרנות בהן גיל השאיר רלוונטי לחישוב-יש להניח כי האלמנה צעירה ב-4 שנים מבן זוגה. ככל שמדובר במבוטחת, בהנחה שהוא מבוגר ממנה בשלוש שנים.	סך פנסיית בן או בת זוג בש"ח	356	389
שדה בוטל	סך פנסיית יתום בש"ח	361	390
שדה בוטל	סך פנסיית הורה נתמך בש"ח	362	391
שדה בוטל עקב כפילות.	שכר קובע בקרן הפנסיה		392
שם השדה שונה ל" מנת פנסיה צבורה".	פנסיה צבורה עבור המאוזנות	358	394
שם השדה שונה ל"אחוז פנסיה צבורה".	אחוז פנסיה צבורה עבור הלא מאוזנות	359	395