



## מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

א' בטבת התשס"ה  
13 בדצמבר 2004

חוזר פנסיה 2004/16

### דיווח שנתי למבוטח בקרן חדשה מקיפה - תיקון הוראת מעבר

בחוזר פנסיה 2004/15 לעניין דיווח שנתי למבוטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה ובקרן כללית נקבעה הוראת מעבר בדבר הדיווח בגין שנת 2004.

לאור השינויים שנעשו בשיעור דמי הניהול אותן רשאיות קרנות הפנסיה החדשות המקיפות לגבות ואשר נכנסו לתוקף ביום 1 במאי 2004, הדיווח למבוטח בגין שנת 2004 יכלול, בין היתר, גם דיווח בגין דמי הניהול אשר נגבים בהתאם למתכונת החדשה.

בהתאם לכך, יש לשנות את הסעיפים הבאים בדו"ח:

#### בחלק א' של הדו"ח -

בסעיף שעניינו "דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית בשנת הדו"ח" במקום המילים "דמי ניהול שנגבו מתוך יתרת הזכויות הצבורות של עמית שזכויותיו בקרן מוקפאות" יבוא "דמי ניהול מסך הנכסים".

#### בחלק ב' של הדו"ח -

בסעיף שעניינו "דמי הניהול והעמלות שנגבו בפועל בשנת הדו"ח" במקום "דמי הניהול שנגבו מתוך יתרת הזכויות הצבורות של עמיתים שזכויותיהם מוקפאות" יבוא "שיעור דמי ניהול שגבתה הקרן בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע".

#### בחלק הדגשים בזכויות העמית בצדו האחורי של הדו"ח -

בחלק זה יתווסף סעיף בו יצוין כי עד ליום 30 באפריל 2004 היו קרנות הפנסיה החדשות המקיפות רשאיות לגבות דמי ניהול בשיעור מירבי של 8% מכל תשלום דמי גמולים לקרן. עוד יצוין כי החל מיום 1 במאי 2004 רשאיות הקרנות לגבות עד 6% מדמי הגמולים המשולמים לקרן, ועד 0.5% מיתרת הנכסים של הקרן בכל שנה.

#### תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על קרנות הפנסיה החדשות המקיפות.

#### תחילה

הוראות חוזר זה יחולו לגבי הדיווח השנתי למבוטח בגין שנת 2004 בלבד.

אייל בן-שלוש  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון