

חלק ד'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון הפנסיוני

להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

תיקון תקנות הוצאות ישירות

ביום 30.10.2022 פורסם תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008.

במסגרת התיקון נקבע כי גוף מוסדי נדרש להגדיר לכל מסלול השקעה שבניהולו 'מגבלת עמלת ניהול חיצוני' (שיעור מרבי של עמלת ניהול חיצוני שתגבה מנכסי המסלול בשנה הקרובה). את שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני של כל מסלול יש לפרסם באתר החברה עד סוף דצמבר בכל שנה וחל איסור לגבות מנכסי המסלול עמלת ניהול חיצוני מעבר לתקרה שהוגדרה. כמו-כן במסגרת התיקון הוספה חובה לדווח לעמיתים קיימים ולעמיתים חדשים את העלות הכוללת הצפויה שבה יישא אותו אדם (בשל דמי ניהול והוצאות ישירות), בתנאים ובאופן שיוורה הממונה על שוק ההון.

תיקון חוזר שירות לקוחות

ביום 2.1.2022 פורסם תיקון לחוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים (חוזר גופים מוסדיים 1-9-2022). במסגרת התיקון נקבע כי גוף מוסדי נדרש למנות ממונה אזרחים ותיקים, אשר יהיה אחראי, בין היתר על הכנת מדיניות ותוכנית עבודה למתן שירות לאזרחים ותיקים, בחינה והתאמה של אמצעים דיגיטליים לאזרחים ותיקים והכנת דוח שנתי שיסקור עמידת הגוף המוסדי בתוכנית העבודה ובמדיניות וכן הצעות לשיפור.