

## דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי - תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לפי סעיף 36א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ולפי תקנה 6ב לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(תנאים בחוזי ביטוח), התשמ"ב-1981, להלן הוראותיי:

### 1. כללי

בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-14 "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי - תיקון" (10.9.17) (להלן - **חוזר הדוח השנתי**) נקבעו הוראות שונות ביחס לחובת גופים מוסדיים לשלוח לעמיתיהם ולמבוטחיהם דין וחשבון תקופתי. חוזר זה מתקן את חוזר הדוח השנתי וקובע בו הוראות לעניין חובת גוף מוסדי לשלוח את הדוח השנתי אל הדואר האלקטרוני או אל הטלפון הנייד של העמית, ככל שיש בידי הגוף את כתובת הדואר האלקטרוני או מספר הטלפון הנייד שלו, והוראות מעבר לעניין זה. מטרתו של החוזר הוא להנגיש לחוסכים את המידע אודות מוצרי הביטוח והחיסכון הפנסיוני שברשותם, כך שהדוח ישמש כלי מעקב ובקרה יעיל לעמיתים ולמבוטחים על מוצרים אלה.

### 2. הוראות

בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-14 "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי - תיקון" (10.9.17) (להלן - **החוזר**) -

א. בסעיף 2 לחוזר -

1. לפני "בעל רישיון" יבוא:

"**אמצעי דיגיטלי**" - כתובת הדואר האלקטרוני או מספר הטלפון הנייד.

2. ההגדרה "שירות דואר אלקטרוני" - תימחק.

3. אחרי "חשבון מקוון" יבוא:

"**שליחה**" באמצעות מספר טלפון נייד - הודעת טקסט הכוללת קישור ישיר לדוח השנתי או הרבעוני של העמית, לפי העניין."

ב. במקום סעיף 3 לחוזר יבוא -

3. **חובת משלוח דוח שנתי**

א. גוף מוסדי ישלח לכל עמית או מבוטח (להלן - **עמית**), מדי שנה, תוך שלושה חודשים מתום השנה, דוח שנתי מקוצר בגין השנה שהסתיימה, בהתאם למתכונת הדוח שבפרק 1 לחוזר זה (להלן - **דוח שנתי מקוצר**).

- ב. גוף מוסדי יציג בפני העמית, במסגרת הליך הצטרפות לרכישת מוצר פנסיוני וביטוח חיים, כי באפשרותו לקבל את הדוח השנתי המקוצר באמצעות אמצעי דיגיטלי או באמצעות הדואר.
- ג. לא בחר העמית באחת מן הדרכים בסעיף קטן (ב) יפעל גוף מוסדי כך:
1. קיים ברשות הגוף המוסדי אמצעי דיגיטלי של העמית, יישלח קישור ישיר לדוח השנתי המקוצר לעמית באמצעות האמצעי הדיגיטלי.
  2. לא קיים ברשות הגוף המוסדי אמצעי דיגיטלי של העמית, ישלח הגוף המוסדי את הדוח השנתי המקוצר לעמית באמצעות הדואר.
- ד. גוף מוסדי יאפשר לעמית לשנות את החלטתו האמורה בסעיף קטן (ב), בכל עת; פנה עמית לגוף מוסדי בבקשה לקבל את הדוח השנתי המקוצר בשנה מסוימת גם באמצעות הדואר, ישלח לו הגוף המוסדי את הדוח השנתי המקוצר לגבי אותה שנה גם באמצעות הדואר וגם באמצעי דיגיטלי.
- ה. גוף מוסדי יציג, מדי שנה, תוך שלושה חודשים מתום השנה, בחשבונו האישי המקוון של כל עמית, את הדוח השנתי המקוצר שנשלח לעמית וכן דוח שנתי מפורט בהתאם למתכונת הדוח שבפרק 2 לחוזר זה (להלן - **דוח שנתי מפורט**); שלח גוף מוסדי לעמית את הדוח השנתי המקוצר באמצעות אמצעי דיגיטלי, יצרף הגוף המוסדי להודעה המועברת באמצעי הדיגיטלי גם קישור ישיר לדוח השנתי המפורט.
1. גוף מוסדי יציג בחשבונו האישי המקוון של כל עמית את הדוח השנתי המקוצר והדוח השנתי המפורט (להלן ביחד - **דוח שנתי**) למשך 10 שנים לפחות.
- ג. בסעיף 4 לחוזר –
1. במקום סעיף קטן (ב) יבוא:
- ”(ב) בנוסף לאמור בסעיף קטן (א), קיבל העמית דוח שנתי מקוצר באמצעות אמצעי דיגיטלי, ישלח הגוף המוסדי את הדוח הרבעוני המפורטים בסעיף קטן (א) באמצעות אותו אמצעי דיגיטלי.”
2. במקום סעיף קטן (ד) יבוא:
- ”(ד) למען הסר ספק יובהר כי הגוף המוסדי יאפשר לעמית, בכל עת, לבקש לקבל דוח רבעוני לרבעון מסוים בכל אחת מהדרכים המצוינות בסעיף 3(ב) לעיל.”
- ד. בסעיף 6 לחוזר –
1. האמור בו יסומן ”(א)” ואחריו יבוא:
- ”(ב) על אף האמור בסעיף 3, רשאית חברה מנהלת של קרן פנסיה ותיקה, קופת גמל מרכזית לפיצויים, קופת גמל מרכזית לדמי מחלה וקופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית לפנות לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בבקשה שיאשר לה לשלוח את הדוח השנתי המקוצר רק באמצעות הדואר; ביקש העמית לקבל את הדוח השנתי המקוצר באמצעות דואר אלקטרוני, תשלח לו החברה את הדוח השנתי גם באמצעות הדואר האלקטרוני.”

### 3. תחולה

חוזר זה יחול על כל הגופים המוסדיים, לגבי מוצרי החיסכון הפנסיוני וביטוח חיים שבניהולם שהיו בתוקף במהלך התקופה שבגינה מתבצע הדוח, כולה או חלקה.

#### 4. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

#### 5. הוראת מעבר

א. לא בחר עמית או מבוטח לקבל את הדוח השנתי באמצעים דיגיטליים לפני מועד תחילתו של חוזר זה, יחולו הוראות אלה -

1. הייתה בידי הגוף המוסדי כתובת דואר אלקטרוני של העמית, ישלח הגוף המוסדי לעמית עד ליום 10 בינואר 2018 הודעה בדואר ובדואר האלקטרוני של העמית, במתכונת הקבועה בנספח א' לחוזר, והודעה בהודעת טקסט למספר הטלפון הנייד של העמית, במתכונת הקבועה בנספח ב'.
  2. לא הגיב עמית לאחת מההודעות ששלח הגוף המוסדי עד ליום 10 בפברואר 2018, ישלח הגוף המוסדי לעמית הודעה נוספת לכתובת הדואר האלקטרוני של העמית, במתכונת הקבועה בנספח א' לחוזר, והודעה נוספת בהודעת טקסט, למספר הטלפון הנייד של העמית, במתכונת הקבועה בנספח ב' לחוזר.
  3. ביקש עמית לעדכן את כתובת הדואר האלקטרוני שלו או לבחור שלא לקבל את הדוח השנתי באמצעות האמצעי הדיגיטלי גוף מוסדי, יפעל בהתאם לתשובת העמית; ביקש עמית, עד ליום תחילתו של חוזר זה, לקבל את הדוח השנתי המקוצר באמצעות האמצעי הדיגיטלי, יהיה הגוף המוסדי פטור מהחובות לפי סעיף זה.
  4. לא הגיב העמית עד ליום 22 בפברואר 2018 וקיים ברשות הגוף המוסדי אמצעי דיגיטלי של העמית, ישלח הדוח השנתי המקוצר לעמית לשנת 2017 באמצעות האמצעי הדיגיטלי כאמור בסעיף 2(ב) לחוזר זה..
  5. לא היה ברשות הגוף המוסדי אמצעי דיגיטלי של העמית, ישלח הגוף המוסדי את הדוח השנתי המקוצר לעמית באמצעות הדואר.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), גוף מוסדי רשאי שלא לפעול בהתאם להוראות סעיף קטן (א) לגבי הדוח השנתי המקוצר לשנת 2017; בחר גוף מוסדי כאמור, רשאי הוא לצרף הודעה כאמור בסעיף קטן (א) כמסמך נפרד לדוח השנתי המקוצר לשנת 2017, ויחולו הוראות סעיף קטן (א) לענין הדוח השנתי לשנת 2018 ויראו כאילו:

1. בסעיף קטן (א)(1) במקום "10 בינואר 2018" יבוא "1 ביוני 2018";
2. בסעיף קטן (א)(2) במקום "10 בפברואר 2018" יבוא "1 באוגוסט 2018";
3. בסעיף קטן (א)(4) במקום "22 בפברואר 2018" יבוא "1 בנובמבר 2018".

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

## נספח א'

עמית/מבוטח יקר,

במסגרת פעילות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון שמטרתה להנגיש לעמיתים/למבוטחים את המידע אודות מוצרי הביטוח וחסכון הפנסיוני שברשותם, החל מהדוח השנתי הקרוב, ישלח אליך הדוח השנתי<sup>1</sup> לכתובת הדואר האלקטרוני \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_. [מודגש] המעודכנת בחברתנו /כהודעת טקסט לטלפון נייד שמספרו: \_\_\_\_\_ [מודגש].

אם ברצונך לעדכן את כתובת הדואר האלקטרוני שלך/ מספר הטלפון הנייד שלך או לבחור שלא לקבל את הדוח השנתי באמצעות הדואר האלקטרוני/ הטלפון הנייד המעודכן לעיל, באפשרותך לפנות אלינו באחת מהדרכים הבאות:

1. באמצעות הטלפון: מספר טלפון רלוונטי
2. באמצעות החשבון האישי המקוון שלך באתר החברה בכתובת: קישור ישיר לעמוד עדכון פרטים בחשבון המקוון של העמית

בברכה,

"XXXX"

<sup>1</sup> החברה תציין את האמצעי הדיגיטלי שימש ברירת מחזל בהיעדר בחירה

## נספח ב'

בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון החל מהדוח השנתי הקרוב, הדוח ישלח אליך<sup>2</sup> לכתובת הדואר האלקטרוני \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_. [מוזגש] / לטלפון הנייד שמספרו: \_\_\_\_\_ [מוזגש]. לעדכון כתובת הדוא"ל שלך או מספר טלפון נייד שלך, או לבחירה שלא לקבל את הדוח השנתי באמצעות הדוא"ל או הטלפון הנייד, הכנס/י לקישור: \_\_\_\_\_ חברת \_\_\_\_\_.

<sup>2</sup> החברה תציין את האמצעי הדיגיטלי שישמש ברירת מחדל בהיעדר בחירה