



רשומות

# קובץ התקנות

28 במרס 2017

7794

א' בניסן התשע"ז

עמוד

904	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), התשע"ז-2017
909	צו המאבק בטרור (הכרזה זמנית על הקרן הלאומית הפלסטינית כארגון טרור), התשע"ז-2017
910	הודעת שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (אגרות מורשי נגישות), התשע"ז-2017

## תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), התשע"ז-2017

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 34 ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"איגרות חוב לזכאים קיימים" – איגרות חוב מיועדות המוחזקות על ידי קרן בחשבון נפרד כנגד התחייבויותיה לזכאים קיימים לפי תקנה 3 לתקנות ההשקעה;

"איגרת חוב מיועדת" – איגרת חוב מסוג "ערד" שהונפקה לקרן;

"התחייבויות לזכאים קיימים" – התחייבויות של קרן לזכאים קיימים שהיה זכאי לקבל ממנה קצבה לפני יום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004);

"התחייבויות למקבלי קצבה שאינם זכאים קיימים", במועד מסוים – התחייבויות של קרן לזכאי לקבל ממנה קצבה וקצבת נכות, למעט התחייבויות לזכאים קיימים, והכול באותו מועד;

"יום עסקים" – כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994<sup>2</sup>;

"יתרה צבורה", לעניין זקיפת תשואה – היתרה הצבורה שחושבה ביום העסקים האחרון שבו נזקפה תשואה בניכוי סכומים שנמשכו או שהועברו מאותו מסלול השקעה ודמי ניהול שנגבו עד מועד ביצוע הזקיפה;

"מסלול השקעה" – כהגדרתו בתקנות השקעה;

"נכסי קרן באיגרות חוב מיועדות", במועד מסוים – נכסי קרן שהושקעו באיגרות חוב מיועדות לפי תקנה 3 לתקנות השקעה, למעט איגרות חוב לזכאים קיימים, נכון לאותו מועד;

"נכסי מקבלי קצבה", במועד מסוים – נכסי קרן שעומדים כנגד התחייבויותיה למקבלי קצבה שאינם זכאים קיימים, בניכוי סכומים שנגרעו מאותם נכסים באותו יום עסקים;

"עמית אחר" – עמית בקרן שאינו מקבל קצבה מהקרן ושאינו עמית בגיל 50 ומעלה; "עמית בגיל 50 ומעלה" – עמית בקרן שגילו 50 או יותר וכל עוד אינו מקבל קצבה מהקרן;

"קצבת נכות" – תשלומים מקרן פנסיה המשולמים לעמית מדי חודש בחודשו לפי תקנון הקרן, בשל מקרה שבו איבד עמית את כושרו לעבוד, כולו או חלקו, כל עוד נמשך מצב אבדן כושר העבודה או עד הגיעו לגיל פרישה, לפי המוקדם מביניהם;

"קרן" – קרן פנסיה חדשה מקיפה;

"תקנות השקעה" – תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012<sup>3</sup>;

"תשואה נומינלית נטו" – תשואה כמשמעותה בתקנה 2(א).

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

<sup>2</sup> ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

2. (א) חברה מנהלת תחשב תשואה נומינלית נטו על נכסי קרן שאינם נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות ושאיןם איגרות חוב לזכאים קיימים לכל מסלול השקעה בקרן בנפרד, לפי הנוסחה שבחלק א' לתוספת.
- (ב) חברה מנהלת תחשב תשואה נומינלית ברוטו על נכסי קרן שאינם נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות ושאיןם איגרות חוב לזכאים קיימים לכל מסלול השקעה בקרן בנפרד, לפי הנוסחה שבחלק ב' לתוספת.
- (ג) חברה מנהלת תחשב תשואה נומינלית על נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות לפי הנוסחה שבחלק ג' לתוספת.
- (ד) ניהלה חברה מנהלת במסלול השקעה גם נכסי קרן באיגרות חוב מיועדות, רשאית החברה המנהלת לכלול בחישוב התשואה לפי תקנות משנה (א) ו-(ב) גם את נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות המנוהלים באותו מסלול השקעה, ובלבד שחישוב כאמור אינו משנה את התשואה שהיתה מתקבלת אילו בוצע לגביה החישוב לפי תקנות משנה (א) ו-(ג) או (ב) ו-(ג), לפי העניין.
3. (א) חברה מנהלת תזקוף תשואה למקבלי קצבה במועדים שבהם היא עורכת מאזן אקטוארי; זקיפה כאמור תיעשה בשל כל מסלול השקעה באופן נפרד.
- (ב) זקיפת תשואה לפי תקנת משנה (א) בשל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות, תיעשה לפי היחס שבין שני אלה שיחושב לפי נתוני הקרן ביום העסקים האחרון של החודש בכל חודש מתוך כלל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות במועד ביצוע הזקיפה (להלן – חלק יחסי של מקבלי קצבה):
- (1) מכפלת סך כל נכסי מקבלי קצבה בשיעור של 60%;
- (2) נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות.
- (ג) על אף האמור בתקנת משנה (ב), עלה החלק היחסי של מקבלי קצבה על 1 – יעמוד החלק היחסי על 1.
4. (א) חברה מנהלת של קרן פנסייה תזקוף בתום כל יום עסקים תשואה נומינלית נטו ליתרה הצבורה של עמית בגיל 50 ומעלה לגבי כל מסלול.
- (ב) זקיפת תשואה לפי תקנת משנה (א) בשל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות, תיעשה לפי היחס שבין שני אלה שיחושב לפי נתוני הקרן ביום העסקים האחרון של החודש שקדם למועד שלגביו בוצעה הזקיפה, מתוך כלל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות במועד ביצוע הזקיפה (להלן – החלק היחסי של עמיתים בגיל 50 ומעלה):
- (1) מכפלת סך כל היתרות הצבורות בקרן של עמיתים בגיל 50 ומעלה בשיעור של 30%;
- (2) נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות.
- (ג) על אף האמור בתקנת משנה (ב), החלק היחסי של עמיתים בגיל 50 ומעלה לא יעלה על השיעור המתקבל מהיחס שבין שני אלה, שיחושב לפי נתוני הקרן ביום העסקים האחרון של החודש שקדם למועד שלגביו בוצעה הזקיפה:
- (1) הפרש חיובי שבין נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות לבין הסכום המתקבל כתוצאה מהכפלת החלק היחסי של מקבלי קצבה בסך כל נכסי הקרן באיגרות חוב;
- (2) נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות.

5. (א) חברה מנהלת של קרן פנסיה תזקוף בתום כל יום עסקים תשואה נומינלית נטו ליתרה הצבורה של עמית אחר לגבי כל מסלול.
- (ב) זקיפת תשואה לפי תקנת משנה (א) בשל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות, תיעשה לפי היחס שבין שני אלה שיחושב לפי נתוני הקרן ביום העסקים האחרון של החודש שקדם למועד שלגביו בוצעה הזקיפה, מתוך כלל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות במועד ביצוע הזקיפה:
- (1) הפרש חיובי שבין הסכום כאמור בתקנה 4(ג)1 לבין הסכום המתקבל כתוצאה מהכפלת החלק היחסי של עמיתים בגיל 50 ומעלה בסך כל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות;
- (2) נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות.
6. על אף האמור בתקנות 4 ו-5, חברה מנהלת רשאית לזקוף תשואה נומינלית נטו ליתרה צבורה של עמית אחת לחודש, ובלבד שהתקיימו כל אלה:
- (1) ביצוע הזקיפה החודשית אינו משנה את היתרה הצבורה של העמית אשר היתה מתקבלת אילו בוצעה לגביה זקיפת תשואה נומינלית נטו יומית לפי תקנות 4 ו-5;
- (2) זקיפת התשואה תחושב בהתאם ליום העסקים האחרון באותו חודש אך תיעשה בפועל לא יאוחר מיום העסקים השלישי בחודש העוקב לחודש שלגביו חושבה הזקיפה;
- (3) על אף האמור בפסקה (2), לגבי עמית שמשך או העביר כספים מיתרתו הצבורה, הזקיפה תחושב בהתאם למועד ביצוע המשיכה או ההעברה לגבי הסכומים שנמשכו או הועברו, לפי העניין, ותיעשה באותו מועד.
7. (א) הממונה יהיה רשאי להגדיל את שיעור זקיפת התשואה למקבלי קצבה בשל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות, אם מצא כי שיעור זקיפת איגרות החוב המיועדות לעמיתים בגיל 50 ומעלה או לעמיתים אחרים עולה על מחצית האחוז בהשוואה לקרן אחרת, וכי פער כאמור עלול להפר את האיזון הדמוגרפי בקרן; הגדלה כאמור תיעשה כל עוד שיעור זקיפה כאמור עולה על רבע האחוז.
- (ב) שיעור זקיפת תשואה בשל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות למקבלי קצבה לאחר הגדלה לפי תקנת משנה (א) לא יעלה על 85% מסך כל נכסי מקבלי הקצבה.
8. על אף האמור בתקנות 4(ב) ו-1(ג)5(ב), עד יום י"ט בטבת התשפ"ד (31 בדצמבר 2023), זקיפת תשואה לעמיתים בגיל 50 ומעלה ולעמיתים אחרים בשל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות תיעשה לפי היחס שבין שני אלה שיחושב לפי נתוני הקרן ביום העסקים האחרון של החודש שקדם למועד שלגביו בוצעה הזקיפה, מתוך כלל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות במועד ביצוע הזקיפה:
- (1) ההפרש שבין נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות לבין הסכום המתקבל כתוצאה מהכפלת החלק היחסי של מקבלי קצבה בסך כל נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות.
- (2) נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות.
9. תחילתן של תקנות אלה ביום ז' בתמוז התשע"ז (1 ביולי 2017).

## תוספת

### חלק א'

(תקנה 2(א))

1. נוסחה לחישוב תשואה נומינלית נטו במסלול השקעה, לאחר ניכוי דמי ניהול, באחוזים ליום עסקים:

$$y_d^{neto} = \left[ \frac{N_1 - H_1}{N_0 - M_1} - 1 \right] \times 100$$

$Y_d^{neto}$  = תשואה נומינלית נטו באחוזים ליום עסקים;

$N_1$  = סך כל הנכסים במסלול השקעה העומדים כנגד היתרות הצבורות של העמיתים באותו מסלול והכול בתום יום העסקים שלגביו נערך החישוב (להלן - יום החישוב);

$N_0$  = סך כל הנכסים במסלול השקעה העומדים כנגד היתרות הצבורות של העמיתים באותו מסלול בתום יום העסקים שקדם ליום החישוב;

$H_1$  = סך כל התשלומים שהופקדו או הכספים שהועברו ליתרות הצבורות במסלול ההשקעה בקרן במהלך יום החישוב, לאחר שנוכו דמי ניהול מהתשלומים ששולמו לקרן;

$M_1$  = סך כל הכספים שנמשכו מהיתרות הצבורות של עמיתים במסלול השקעה מסוים או שהועברו מהן במהלך יום החישוב.

2. נוסחה לחישוב תשואה נומינלית נטו במסלול השקעה, לאחר ניכוי דמי ניהול, באחוזים לתקופה שתחילתה ביום  $\alpha$  וסיומה ביום  $\beta$ :

$$y_{\alpha,\beta}^{neto} = \left[ \prod_{d=\alpha}^{\beta} \left( 1 + y_d^{neto} \right) - 1 \right] \times 100$$

$Y_{\alpha\beta}^{neto}$  = תשואה נומינלית נטו באחוזים לתקופה שתחילתה ביום  $\alpha$  וסיומה ביום  $\beta$ ;

$Y_d^{neto}$  = תשואה נומינלית יומית נטו באחוזים;

$\alpha$  = יום עסקים ראשון לתקופה שבעדה מחושבת התשואה;

$\beta$  = יום עסקים אחרון לתקופה שבעדה מחושבת התשואה.

### חלק ב'

(תקנה 2(ב))

1. נוסחה לחישוב תשואה נומינלית ברוטו במסלול השקעה, לאחר ניכוי דמי ניהול, באחוזים ליום עסקים:

$$y_d^{bruto} = \left[ \frac{N_1 - H_1 + D_1}{N_0 - M_1} - 1 \right] \times 100$$

$$= Y_d^{bruto} \text{ תשואה נומינלית ברוטו באחוזים ליום עסקים};$$

$N_t =$  סך כל הנכסים במסלול השקעה העומדים כנגד היתרות הצבורות של העמיתים באותו מסלול והכול בתום יום העסקים שלגביו נערך החישוב (להלן – יום החישוב);

$N_0 =$  סך כל הנכסים במסלול השקעה העומדים כנגד היתרות הצבורות של העמיתים באותו מסלול בתום יום העסקים שקדם ליום החישוב;

$H_t =$  סך כל התשלומים שהופקדו או הכספים שהועברו ליתרות הצבורות במסלול השקעה בקרן במהלך יום החישוב, לאחר שנוכו דמי ניהול מהתשלומים ששולמו לקרן;

$M_t =$  סך כל הכספים שנמשכו מהיתרות הצבורות במסלול השקעה בקרן או שהועברו מהן במהלך יום החישוב;

$D_t =$  סך כל דמי הניהול שנגבו בפועל במהלך יום החישוב, למעט דמי ניהול שנגבו מהתשלומים.

2. נוסחה לחישוב תשואה נומינלית ברוטו באחוזים לתקופה שתחילתה ביום  $\alpha$  וסיומה ביום  $\beta$ :

$$y_{\alpha, \beta}^{bruto} = \left[ \prod_{d=\alpha}^{\beta} (1 + y_d^{bruto}) - 1 \right] \times 100$$

$Y_{\alpha\beta}^{neto}$  תשואה נומינלית ברוטו באחוזים לתקופה שתחילתה ביום  $\alpha$  וסיומה ביום  $\beta$ ;

$Y_d^{bruto}$  תשואה נומינלית יומית ברוטו באחוזים;

$a =$  יום עסקים ראשון לתקופה שבעדה מחושבת התשואה;

$\beta =$  יום עסקים אחרון לתקופה שבעדה מחושבת התשואה.

### חלק ג'

(תקנה 2ג)

1. נוסחה לחישוב תשואה נומינלית יומית של איגרות חוב מיועדות מסוג "ערד" שהונפקו ביום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004) ואילך (באחוזים):

$$ya_{hadash} = \left( \sqrt[days]{1.0486} - 1 \right) \times 100 \times (1 + \pi)$$

$days =$  מספר הימים בשנה שלגביה נערך חישוב התשואה;

$\pi =$  שיעור שינוי המדד ביום החישוב לעומת המדד האחרון שהיה ידוע ביום שקדם ליום החישוב.

2. נוסחה לחישוב תשואה נומינלית יומית של איגרות חוב מיועדות מסוג "ערד" שהונפקו לפני יום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004) (באחוזים):

$$ya_{yashan} = \left( \sqrt[days]{1.0505} - 1 \right) \times 100 \times (1 + \pi)$$

$days =$  מספר הימים בשנה שלגביה נערך חישוב התשואה;

$\pi =$  שיעור שינוי המדד ביום החישוב לעומת המדד האחרון שהיה ידוע ביום שקדם ליום החישוב.

3. נוסחה לחישוב תשואה נומינלית יומית של איגרות חוב מיועדות בקרן:

$$ya^{total} = ya_{hadash} \times \left( 1 - \frac{Na_{yashan}}{Na_{keren}} \right) + ya_{yashan} \times \left( \frac{Na_{yashan}}{Na_{keren}} \right)$$

$Ya^{total} =$  תשואה נומינלית יומית על איגרות חוב מיועדות;

$Na^{keren} =$  סך שווי נכסי הקרן באיגרות חוב מיועדות ביום החישוב;

$Na^{yashan} =$  סך כל שווי נכסי איגרות חוב מיועדות מסוג "ערד" שהונפקו לפני יום ז' בטבת התשס"ד (1 בינואר 2004) ביום החישוב.

ח' באדר התשע"ז (6 במרס 2017)  
(חמ 5355-3)

משה כחלון  
שר האוצר

### צו המאבק בטרור (הכרזה זמנית על הקרן הלאומית הפלסטינית כארגון טרור), התשע"ז-2017

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 3 ו-4(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016<sup>1</sup> (להלן – החוק), ולאחר ששוכנעתי כי התקיים בחבר בני האדם המכונה "הקרן הלאומית הפלסטינית" או "Palestine National Fund" (PNF) או الصندوق القومي الفلسطيني ("אלצנדוק אלקומי אלפלסטיני") האמור בסעיף 4(א) לחוק, אני מצווה לאמור:

1. אני מכריז בדרך של הכרזה זמנית, כי כל גוף, משרד, מוסד, עמותה, חברה, תאגיד, הכרזה זמנית מועצה, אגודה או מרכז, המשתייכים לחבר בני אדם זה, הוא "ארגון טרור" על פי החוק.
2. הכרזה זו תעמוד בתוקף עד למועד הקבוע בסעיף 4(ב) לחוק, לפי העניין. תוקף
3. הרואה את עצמו נפגע בשל הכרזה זו, רשאי להגיש בכתב את טענותיו לעניין זכות שימוע ההכרזה, באמצעות הוועדה המייעצת, בתוך חודשיים מהמועד שבו הובאה הכרזה זו לידיעתו, בהתאם להוראות סעיף 5 לחוק.

י"ח באדר התשע"ז (16 במרס 2017)  
(חמ 5413-3)

אביגדור ליברמן  
שר הביטחון

<sup>1</sup> ס"ח התשע"ו, עמ' 898.

## הודעת שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (אגרות מורשי נגישות), התשע"ז-2017

בתוקף סמכותי, לפי תקנה 4(ב) לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (אגרות מורשי נגישות), התשע"ז-2010 (להלן – התקנות), אני מודיע לאמור:

1. עדכון סכומים. עקב השינוי במדד שפורסם בחודש אוקטובר 2016 לעומת המדד שפורסם בחודש אוקטובר 2015, מיום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017) יהיה נוסח תקנות 1 עד 3 לתקנות כמפורט להלן:

1. "אגרה בעד רישום  
בעד רישום במדור מורשים לנגישות מבנים, תשתיות וסביבה בפנקס המהנדסים והאדריכלים או במדור מורשים לנגישות מבנים תשתיות וסביבה בפנקס ההנדסאים והטכנאים כמורשים לנגישות מבנים, תשתיות וסביבה ובעד רישום בפנקס המורשים לנגישות השירות כמורשה לנגישות השירות, תשולם אגרה בסך 162 שקלים חדשים.
2. אגרה בעד בחינת הכשרה עיונית  
בעד בחינת הכשרה עיונית למורשה נגישות מבנים, תשתיות וסביבה ולמורשה נגישות השירות, תשולם אגרה בסך 453 שקלים חדשים.
3. אגרה בעד בחינת הכשרה מעשית  
בעד בחינת הכשרה מעשית למורשה נגישות מבנים, תשתיות וסביבה ולמורשה נגישות השירות, תשולם אגרה בסך 356 שקלים חדשים."

י' בשבט התשע"ז (6 בפברואר 2017)  
(חמ 3-3746-2)

חיים כץ  
שר העבודה הרווחה  
והשירותים החברתיים

<sup>1</sup> י"פ התשע"ו, עמ' 9532.  
<sup>2</sup> ק"ת התש"ע, עמ' 643; התשע"ו, עמ' 794.