

# אבוי לחוסך שיקבל החלטות אך ורק על בסיס הדוח השנתי המקוצר

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי טוען כי הדוחות השנתיים, הנשלחים לחוסכים לפנסיה, לוקים בחסר ומטעים את החוסכים

\* בדוח השנתי המפורט בהתייחס לכספי פרט מצוין "סוג פוליסה - פרט".

למה צריך שני מושגים שונים? מה זה "אישית"? האם לא כל פוליסת ביטוח היא אישית? לא מדובר בקטגוריות, זו רק דוגמה אחת פשוטה לחוסר התאמה בין הדוחות.

**דוגמה להוספת מידע שלא קיים במפורט:**

לדוגמה, פוליסת "ביטוח מנהלים" מסוג קצבה (קופה משלמת לקצבה).

\* בדוח השנתי המקוצר טרחו לציין כי "הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים לקצבה, בהנחת ריבית נטו של 2.96% לשנה ולפי מקדם מובטח 199.18".

\* בדוח השנתי המפורט טרחו לציין כי "בפוליסה זו קיים מקדם קצבה מובטח משינויים בתוחלת החיים". האם לזה קוראים מפורט?

**דוגמה להטעיה של הדוח המפורט:** פוליסת ביטוח שנפתחה אך ורק למטרת הפקדה חד פעמית של כספי פיצויים תחת הסדר מס של "רצף זכויות פיצויים" בעת שהמבוטח עזב מקום עבודה קודם. \* בדוח השנתי המקוצר מצוין כי "יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית - 239,815 שקל". \* בדוח השנתי המפורט מצוין כי "חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה - 239,815 שקל". האומנם?

לסיכום, אלו דוגמאות בודדות על מנת להבין עד כמה המצוי רחוק מהרצוי בכל הקשור לדיווח לחוסכים לפנסיה.

מאמר זה מובא כאן לידע כללי בלבד והוא אינו מהווה תחליף לקבלת ייעוץ. כל אינפורמציה המופיעה במאמר אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה.



הצפויה לך בפרשה בגיל 67 - 4,073 שקל".

\* בדוח השנתי המפורט, גרוע מכך, עדיין מצוין כי מדובר ב"כספי פיצויים" וכן בחיסכון מצטבר לקצבה, ומצוין כי "קצבה צפויה שמבוססת על חיסכון מצטבר לקצבה גיל פרישה 67 - 4,073 שקל".

אם זו לא הטעיה של החוסך, איני יודע הטעיה מה היא.

**דוגמה לבלבול:**

ריכוז המידע של כל פוליסות הביטוח של המבוטח בחברת הביטוח.

\* בדוח השנתי המקוצר מצוין כי "יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית - 1,143,946 שקל".

\* בדוח השנתי המפורט מצוין כי "חיסכון מצטבר הוני - 904,131 שקל, חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה - 239,815 שקל".

מה החוסך מבין מהאמור? **דוגמה לחוסר התאמה:**

ריכוז המידע של כל פוליסות הביטוח של המבוטח בחברת הביטוח, כשלצד מספר הפוליסה מצוין סוג הפוליסה.

\* בדוח השנתי המקוצר בהתייחס לכספי פרט מצוין "סוג פוליסה - אישית".

מופיע המשפט הבא: "רוצה לדעת יותר? היכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט".

**תמצית מידע או הטעיה?**

נניח שיש מקום לשני סוגי דוחות, ולדעתי לא. נניח שמדובר בבעיות היחידות בדיווח לחוסך, ולדעתי לא. יש מרחק גדול בין הרצון להציג תמצית הדוח המפורט במסגרת דוח מקוצר לבין התוצאה הנוכחית, בה הדוח המקוצר מטעה, חסר התאמה לדוח המפורט, מבלבל ואף מוסיף מידע שלא קיים בדוח המפורט!

דוגמאות מהשטח, המבוססות על דוחות שנתיים של חוסכים שהובאו לעיוני.

**דוגמה להטעיה:**

פוליסת ביטוח שנפתחה במקור אך ורק למטרת הפקדה חד פעמית של כספי פיצויים תחת הסדר מס של "רצף זכויות פיצויים", בעת שהמבוטח עזב מקום עבודה קודם, לאחר שעברה בשלב מאוחר יותר התחשבות עם מס הכנסה והמבוטח הותיר את הכספים בפוליסה, ככספי פרט נזילים!

\* בדוח השנתי המקוצר אין כל אזכור שמדובר בכספי פרט נזילים ומצוין כי "הקצבה החודשית

מאת: עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי



בכל הפרסומים שלי בנושא הדיווח השנתי, אני חוזר ומתריע כי הדיווח השנתי לחוסכים לפנסיה לוקה בחסר ומטעה את החוסכים. כך גם מתכונת הדיווח השנתי החדשה לחוסכים לפנסיה.

ביולי 2014 אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר העביר הנחיות חדשות לגופים המוסדיים בדבר הדיווח השנתי והדיווח הרבעוני לחוסכים בקופות הגמל, קרנות ההשתלמות, קרנות הפנסיה וחברות הביטוח החל מהדוח השנתי לשנת 2014:

1. מדי שנה, תוך שלושה חודשים מתום השנה, ישלח בדואר גוף מוסדי לכל חוסך דוח שנתי מקוצר בגין השנה שנסתיימה.
2. בנוסף, מדי שנה, תוך שלושה חודשים מתום השנה, יציג גוף מוסדי בחשבוננו האישי המקוון של כל חוסך את הדוח השנתי המקוצר שנשלח לעמית, וכן דוח שנתי מפורט.

**הדוח השנתי המקוצר טועה ומטעה ואין להסתמך רק עליו. חובה על כל חוסך לדרוש גם עותק של הדוח השנתי המפורט, ולשמור אותו!**

מאחר ולא טרחו במשרד האוצר להורות לגופים לפתוח את הדיווח השנתי בכותרת פשוטה וברורה, כדוגמת "דוח מקוצר" או "דוח מפורט", ניתן להבחין שהדוח השנתי המצוי בידכם הוא הדוח השנתי המקוצר באמצעות איתור "סימנים מזהים". לדוגמה, בתחתית העמוד בדוח השנתי המקוצר