

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ג בתשרי התשס"ה

28 בספטמבר 2004

שה. 2004-13634

לכבוד,
מנהלי קופות הגמל

א.ג.נ;

הנדון: שינוי מתכונת הדיווח השנתי לעמית בקופת גמל

מצ"ב חוזר בנושא שבנדון.

בחוזר הושקעו מאמצים רבים כך שהדיווח השנתי לעמית יכלול מידע רלוונטי, שימושי ובר השוואה למסלולי חיסכון תחליפיים או משלימים דוגמת פוליסות ביטוח וקופות גמל לקיצבה. מתכונת הדיווח השנתי החדשה תיכנס לתוקפה החל משנת הדיווח 2004. בחודש יוני האחרון הופצה אליכם טיוטת החוזר להערות. מצ"ב עיקרי השינויים במתכונת הדיווח החדשה לעומת זו הקיימת כיום (הוראות והנחיות ששונו בעקבות הערותיכם מסומנות בהדגשה):

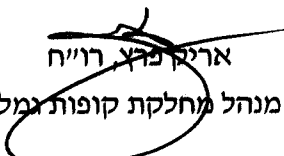
1. הוראת מעבר בגין שינוי שיטת הדיווח בין השנים 2003-2004 - בהתאם להוראות החוזר, ייכללו הפקדות שהופקדו בחודש ינואר בגין משכורת חודש דצמבר. כדי לשמור על רציפות הדיווח, נקבע כהוראת מעבר, כי בדוח לשנת 2004 תיכלל ההפקדה בגין משכורת חודש דצמבר 2003 (אם זו לא דווחה כבר במסגרת הדיווח השנתי לשנת 2003).
2. נוסף דיווח על המשכורת לעמית שכיר ממנה נגזרו ההפקדות וחודש המשכורת בגינו הופקדו הכספים. עם זאת, בשל דרישת הקופות למתן שהות להיערכות ליישום דרישה זו, נדחתה דרישה זו לדיווח השנתי בגין שנת 2005.
3. נדחה המועד האחרון לדיווח לעמית לשלושה חודשים מתום שנת הכספים.
4. דיווח על משיכות מחשבונו של העמית לא יופיע ברמה חודשית אלא רק בסיכום שנתי.
5. שונה סדר ההצגה בטבלה 1א של מתכונת הדיווח באופן אשר נעשה פיצול בין ההפקדות לסוגי המטרות השונות בקופה ולא בהתאם לזהות הגורם המפקיד.
6. שונתה נוסחת התשואה האישית. תשואת הקופה, למרות שינוי בסיס הדיווח בדוח, תמשיך להיות מחושבת על בסיס מזומן, קרי על בסיס ההפקדות והמשיכות שבוצעו בפועל בחשבונו של העמית בין התאריכים 31.12.XXXX- 1.1.XXXX. זאת, כדי לשמר את הסימטריה עם חישוב תשואת הקופה, שמחושבת אף היא על בסיס ההפקדות והמשיכות שבוצעו בפועל בין התאריכים 31.12.XXXX- 1.1.XXXX.
7. נוסף דיווח על הסכומים (בקופות גמל לתגמולים ובקרנות השתלמות) בהתאם להוראות הרפורמה במס הכנסה.

רח' קפלן 1 ירושלים 91036 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

אוצר ברשת : <http://www.mof.gov.il>

- 8 . בקופה מסלולית- נוספה טבלה המסכמת את כל חסכוניותיו של העמית בכל מסלולי הקופה.
- 9 . נוסף פירוט על תנאי ההלוואות שנטל העמית מהקופה. **דרישה זו נדחתה לדיווח השנתי בגין שנת 2005.**
- 10 . נוספה דרישה לציון המועד האחרון בו קבע העמית מוטבים בקופה. קופת גמל, ששמות המוטבים בחשבונות הקופה אינם מצויים במערכות המיכון שלה תעמוד בדרישה זו במסגרת הדיווח השנתי בגין שנת 2005.
- 11 . שונו קבוצות הדיווח על נכסי הקופה.
- 12 . בוטלה הטבלה שמפרטת את שיעורי ריבית הקופה.
- 13 . בוטל פרסום התשואה הריאלית של הקופה.
- 14 . בוטל פרסום הנתונים אודות סך ההפקדות, המשיכות והצבירה נטו של הקופה.
- 15 . בוטל הדיווח אודות התמחות מיוחדת של הקופה.
- 16 . נוספה דרישה לצירוף דף נלווה הכולל דברי הסבר אודות סעיפים מרכזיים בדוח. המתכונת המופיעה בדף ההסבר הינה מתכונת מחייבת.
- 17 . נוספה דרישה לצירוף ספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים.
- 18 . **שיעור דמי הניהול הממוצע שגבתה הקופה יופיע רק בחלק ב' של הדוח.**
- 19 . נוספה דרישה לצירוף אישור לצורך מס הכנסה ולצורכי הצהרת הון.
- 20 . נוספה התייחסות לגבי דיווח בקופת גמל לדמי מחלה ובקרה השתלמות מיוחדת למורים.

בכבוד רב,


 אריק פרץ רו"ח
 מנהל מחלקת קופות גמל

הענתק:

מר אייל בן-שלוש - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר
 מר נסים כהן - סגן בכיר לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר
 עו"ד יואל בריס - סגן היועצת המשפטית, משרד האוצר
 רו"ח ענת פייער - מרכזת בכירה שוק ההון, משרד האוצר