

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ד בחשון התש"ע
1 בנובמבר 2009
שה. 2009-26339

נוהל הקמת קופת גמל בניהול אישי למי שיש בידו רישיון של חברה מנהלת

1. רקע

בחודש ספטמבר 2009 פורסמו [תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים \(קופות גמל\) \(קופת גמל בניהול אישי\) התשס"ט-2009 \(להלן – "התקנות"\)](#).
בקופת גמל בניהול אישי לכל עמית חשבון נפרד בקופה. החלטות ההשקעה מתקבלות ע"י העמית בלבד, ובכלל זה בחירת ניירות הערך הספציפיים. העמית רשאי להחליט אם לנהל את השקעותיו באופן עצמאי או באמצעות מנהל תיקים אותו יבחר.

2. תקנון קופת גמל והסכם הצטרפות

- א. בקופת גמל בניהול אישי אין צורך בתקנון.
- ב. על פי סעיף 6 לתקנות על חברה מנהלת לערוך הסכם הצטרפות עם העמית בקופת הגמל שבניהולה. הסכם זה יבוא במקום תקנון קופת גמל.
- ג. על פי סעיף 10 לתקנות ניתן לנהל קופת גמל בניהול אישי הן כקופה עצמאית והן כמסלול השקעה בקופת גמל מסלולית.
- ד. חברה מנהלת המבקשת להוסיף לקופת גמל מסלולית בניהולה מסלול של קופת גמל בניהול אישי תפעל לקבלת אישור הממונה לשינוי תקנון קופת הגמל, כך שהתקנון יכלול גם את המסלול בניהול אישי. גם במקרה זה פרטי ההתקשרות בין החברה לעמית יעוגנו בהסכם ביניהם כאמור בס"ק ב' לעיל (ולא בתקנון הקופה).

3. הגשת בקשה להקמת קופת גמל בניהול אישי

- א. בקשה להקמת קופת גמל בניהול אישי תוגש בהתאם להוראות סעיפים 4 ו-5 לחוזר גופים מוסדיים 2006-9-4 "נוהל הגשת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון".
- ב. לבקשה תצורף הצהרת המנכ"ל כי החברה עמדה בהוראות חוזר גופים מוסדיים 2006-9-5 "השקת תוכנית ביטוח או תקנון קופת גמל חדשים או כניסה לתחום פעילות חדש".
- ג. לבקשה יצורף נוסח של הסכם הצטרפות בין העמית לחברה המנהלת.

4. הסכם בין מנהל התיקים לחברה המנהלת

בהתאם לתקנה 6(ג)(4) לתקנות ייערך הסכם בין החברה המנהלת למנהל התיקים שבחר העמית. בהסכם יצויין כי על שיעור דמי הניהול המירבי שיגבה מהעמית, בין במישרין ובין בעקיפין, יחולו הוראות תקנה 41(ב)(1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342 אוצר ברשת: