

מס'	תאריך	כותב	סוג הוראה	נושא משנה	נושא ראשי
1	27.3.2011	עינב אביסרור: קלי שוקי הון	תקנה הממונה על שוק ההון	פיצוי עמיתים בגין איחור בביצוע העברה משיכה ושינוי	גמל והשתלמות

תקציר: גופים מוסדיים יחויבו לפצות עמיתים גמל בגין אי עמידה במועדי ההעברה רטרואקטיבית ל- שנת 2008, הפיצוי יתקבל עד סוף השנה.

- ביום 15.3.11 פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון הוראות לעניין פיצוי עמיתים בגין איחור במשיכה או העברת כספים בקופות גמל או בין מסלולי השקעה, בגין שנת 2008. עיקרה של ההנחיה היא חיוב המוסדיים בפיצוי עמיתים בגין הפסדים שנגרמו להם כתוצאה מאי עמידה במועדי ביצוע הבקשות בתקופת המשבר קרי: 1.6.2008 לבין 31.12.2008.
- החברות יהיו מחוייבות בביצוע השבה יזומה לגבי בקשות שהוגשו במהלך תקופת המשבר שלא באמצעות הבנקים כגוף מתפעל, וכן לגבי בקשות של עמיתים שפנו בתלונה על איחור בביצוע בקשתם עד למועד זה, בין במישרין ובין באמצעות הממונה על שוק ההון, גם שלא בתקופת המשבר.
- במידה ונמצא כי הלקוח זכאי לפיצוי, סכום זה יועבר אליו עד ליום 31.12.2011.

4. על אלו מוצרים חלות התקנות:

קודם ליום 1 באוקטובר 2008	החל מיום 1 באוקטובר 2008	
✓	✓	קופות גמל
X	✓	קופות גמל משלמות לקצבה
X	✓	קרנות השתלמות
X	✓	קופות מרכזיות לפיצויים
X	✓	קופות ביטוח
X	✓	קרנות פנסיה

5. תזכורת – הכללים החלים על גופי מוסדיים ממועד הגשת בקשה תקינה

קודם ליום 1 באוקטובר 2008	החל מיום 1 באוקטובר 2008	
4 ימי עסקים	4 ימי עסקים	משיכת כספים
7 ימי עסקים	20 ימי עסקים	העברה בין קופה לקופה*
3 ימי עסקים	3 ימי עסקים	העברה בין מסלול למסלול

* כולל מעבר מקופה לקופה בתוך הבית.

6. סכום הפיצוי שהעמית זכאי לקבל במקרה של איחור בביצוע הבקשה

קודם ליום 1 באוקטובר 2008	החל מיום 1 באוקטובר 2008	
ריבית פיגורים בגין תקופת האיחור + הפרש תשואה (שלילי/חיובית).	ריבית פיגורים בגין תקופת האיחור + הפרש תשואה (שלילי/חיובית).	משיכת כספים
ריבית פיגורים בגין תקופת האיחור + הפרש תשואה (שלילי/חיובית).	ריבית פיגורים בגין תקופת האיחור + תשואת הקופה המעבירה או המקבלת הגבוהה יותר.	העברה בין קופה לקופה
ריבית פיגורים בגין תקופת האיחור + הפרש תשואה (שלילי/חיובית).	ריבית פיגורים בגין תקופת האיחור + תשואת המסלול המעביר או המקבל הגבוה יותר.	העברה בין מסלול למסלול

7. כיצד יתקבל הפיצוי?

- 7.1. החברה תקבע ביחס לכל בקשה האם היא בוצעה באיחור. במקרים שבהם העמית זכאי לפיצוי הוא יקבל מהחברה את הפיצוי בצירוף הודעה המפרטת את אופן חישוב הפיצוי עד לסוף שנת 2011.
- 7.2. בכל מקרה חריג אחר יש באפשרותו של העמית לפנות לחברה המנהלת את קופת הגמל או לממונה על פניות הציבור בקופות הגמל, ולבדוק את זכאותו לפיצוי.