

חלק ד'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון הפנסיוני
להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

תיקון תקנון הוצאות ישירות - ביום 30.10.2022 פורסם תיקון לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות):

על פי התיקון, הגוף המוסדי יקבע עבור כל מסלול או קופת גמל שבניהולו, את תקרת עמלות הניהול החיצוני לשנה הקלנדרית הבאה, מבלי שתיקבע בתקנות תקרה מספרית באחוזים. בנוסף, במסגרת התקנון נוספה חובה לדווח לאדם המעוניין להצטרף לקופת גמל, כי נוסף על דמי הניהול ייגבו מנכסי הקופה הוצאות ישירות וכן את שיעור ההוצאות הישירות הנגבו בשנה החולפת. כמו כן, תדווח מעתה גם העלות הכוללת הצפויה שבה יישא העמית באותה השנה בשל דמי ניהול והוצאות ישירות ("**העלות השנתית הצפויה**").