

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:**

חוזר אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית

ביום 20.7.2023 פורסם חוזר אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית. במסגרתו נקבע כי בכל מקום בו יש להציג לעמית את דמי הניהול, נדרש להציג גם את "שיעור העלות השנתית הצפויה" ביחס לאותו מסלול, בצירוף הערה מסייגת כי מדובר בתחזית בלבד.

"שיעור העלות השנתית הצפויה" – שיעור העלות הכוללת הצפויה מתוך הנכסים המנוהלים שבה יישא אותו אדם באותה שנה ביחס לכל מסלול השקעה, בשל דמי ניהול, הוצאות ישירות מסוג 'עמלות ניהול חיצוני' והוצאות ישירות אחרות.