שינויים בהוראות הדין

חלק ד' - דוח לעמית לשנת 2025

שינויים המהותיים שחלו בהוראות הדין (שפורסמו במהלך שנת 2025) החלים על החיסכון הפנסיוני:

תיקון חוק הגנת הפרטיות

באוגוסט 2025 נכנס לתוקפו תיקון 13 לחוק הגנת הפרטיות. במסגרת התיקון הורחבו סמכויות הפיקוח והאכיפה של הרשות להגנת הפרטיות, נקבעה החובה למנות ממונה הגנת פרטיות, צומצמה חובת רישום מאגרי מידע ועוד.

החברה מינתה ממונה הגנת פרטיות.

באתר החברה פורסמה מדיניות פרטיות. לעיון במדיניות הפרטיות ☜ לחץ כאן.

האסטרטגיה והיעדים של הרשות בתחום העברת מידע וביצוע פעולות

בנובמבר 2025 פרסמה רשות שוק ההון מסמך עקרונות האסטרטגיה והיעדים של הרשות בתחום העברת מידע וביצוע פעולות בשוק החיסכון הפנסיוני. עיקרי העקרונות המנחים:

- **מבנה השוק -** מסלקה מרכזית אחת בענף; צמצום שירותי החובה במסלקה והגדרת חובת השימוש במסלקה לפונקציות שקיימת יעילות בביצוען על ידי גורם מרכזי ו/או מטעמים רגולטוריים. (ממשקי חובת שימוש במסלקה: ממשק ניוד, ממשק טרום ייעוץ).

- **תשתית טכנולוגית** – הסבת תשתיות העברת נתונים מטכנולוגית כספות לטכנולוגית API באופן הדרגתי (בשנים 2027, 2028); קביעת תקן טכנולוגי אחיד לתקשורת והעברת נתונים בין השחקנים השונים (טכנולוגיה זו מאפשרת חיווי בזמן אמת, שיפור רמת אבטחת המידע והגברת רמת החדשנות).

- **תקינה פנסיונית ומעבר לדיגיטל** - הרחבת סוגי המידע והפעולות המועברים באופן ממוכן ובמבנה אחיד (לדוג': הצטרפות, שינוי מסלול השקעה, מינוי מוטבים, סיווג תשלומים ויתרות לעניין מיסוי); הרחבת המידע לציבור (לדוג': מידע על קצבאות, מידע לצורך מיצוי זכויות בדגש על היבטי מס); שליפת מידע עדכני יותר וכן שליפה גמישה וממוקדת לצורכי העמיתים.

שינוי ימי המסחר בבורסה לניירות ערך

על-פי החלטת הרשות לניירות ערך - החל מינואר 2026 מתקיים המסחר בני"ע ישראלים (בבורסה בת"א) בימים שני עד שישי (במקום בימים ראשון עד חמישי).

המהלך נועד להתאים את ימי הפעילות בשוק ההון המקומי לסטנדרטים הנהוגים בשווקים הגלובליים, לשפר את נגישות המשקיעים הזרים לבורסה בישראל, להגביר את הנזילות ולתרום לאטרקטיביות של שוק ההון הישראלי.

בספטמבר 2025 פורסמה עמדת רשות שוק ההון לפיה השינוי בימי המסחר אינו דורש שינוי בהוראות הדין החלות על קופות גמל; אינו דורש בשינוי הגדרת "יום עסקים" ואינו דורש שינוי פרקי הזמן הקבועים בהוראות הדין לביצוע פעולות ניוד/ העברה בין מסלולים/ משיכה וניהול נזילות.

חברה לניהול קופות גמל
הנדסאים ■ שדות ■ שובל

אזהרה לציבור - תופעת התחזות לגופים מפוקחים

במאי 2025 פרסמה רשות שוק ההון אזהרה לציבור מפני תופעת ההתחזות לגופים פיננסיים מוכרים ומפוקחים.

בהודעה נאמר כי לאחרונה דווח לרשות על התגברות מקרים בהם גורמים פנו לאנשים פרטיים, הזדהו כגוף מפוקח על ידי הרשות והציעו שירותי שיווק פנסיוני כמו משיכת כספי פנסיה או איתור כספים אבודים תמורת עמלה שיש לשלם מראש.

ההתחזות לגוף מפוקח נעשית, בין היתר, באמצעות פרסומים מטעים באתרי אינטרנט ורשתות חברתיות והן באמצעות שיחות טלפון ללקוחות תוך הצגה על גבי מסך הטלפון מספר טלפון של גוף פיננסי רשמי ואמין ("זיוף זיהוי שיחה")

מה חשוב לדעת וכיצד ניתן להגן על עצמכם?

- היו ערניים לשיחות מגורמים המציעים לכם שירותים מבלי שפניתם אליהם בעצמכם, שימו לב באופן מיוחד לדרישה מכם לבצע פעולות מיידיות וגביית תשלום גבוה מראש.
- בדקו לפני כל ביצוע פעולה ומתן אמצעי תשלום האם הפעולה אותה אתם מבצעים יכולה להתבצע ישירות מול הגוף המוסדי המנהל את כספי החיסכון שלכם ללא עלות.
- קראו על מה אתם חותמים! בצעו בדיקה לגבי הסכומים אותם מקובל לשלם בגין אותו שירות לפני שתחתמו על מסמכים המחייבים אותכם לשלם.
- במקרה של ספק, נתקו את השיחה וצרו קשר באופן עצמאי עם הגוף הרלוונטי, במספר הטלפון הרשמי המפורסם באתר האינטרנט שלו.
- אל תלחצו על קישורים או תבצעו פעולות בעקבות קבלת סמס בלתי מזוהה, דוא"ל או שיחה טלפונית חשודה.
- זכרו כי המדינה מאפשרת לכל אזרח לקבל תמונה מלאה על החיסכון הפנסיוני שלו ב-14 ₪ בלבד באמצעות המסלקה הפנסיונית, וכן לברר היכן מנוהלים כספים על שמכם או על שם קרוב שנפטר בחינם באמצעות אתר הר הכסף, וכן לקבל תמונה מלאה על הכיסויים הביטוחיים שברשותכם באתר הר הביטוח. אלו הקישורים הרשמיים של האתרים:

1. המסלקה הפנסיונית - https://www.swiftness.co.il/
2. הר הכסף - https://itur.mof.gov.il/main
3. הר הביטוח - https://harb.cma.gov.il/

מה לעשות אם עניתם לשיחה חשודה?

- אל תמסרו מידע מזהה ואל תחתמו על אף מסמך מבלי לוודא שמדובר בגורם מורשה.
- מסרתם פרטי מידע מזהים שלכם או חתמתם על טפסים לביצוע פעולות? דווחו על כך מיד לגוף המוסדי הרלוונטי (חברת הביטוח, קרן הפנסיה או קופת הגמל) באמצעות ערוצי התקשורת הרשמיים.
- שקלו לפנות למשטרת ישראל ולהגיש תלונה על התחזות.
- מומלץ לעקוב אחר החשבונות והפעולות הפיננסיות שלכם ולוודא שלא בוצעו פעולות ללא רשותכם.

יש לשים לב ולהיות עירניים מכיוון שפעילות הונאה יכולה להתרחש במגוון אופנים.