

## הודעה בדבר חוזר הכרעה עקרונית לעניין העלאת דמי ניהול

ביום 27/08/2013 פרסם משרד האוצר, אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון את "חוזר הכרעה עקרונית לעניין העלאת דמי ניהול ללא הודעה מוקדמת"- חוזר 1-4-2013 וביום 17.12.2014 פורסם תיקון לחוזר האמור (להלן: "החוזר").

על פי החוזר, חברה מנהלת נדרשת להשיב כספים לעמיתים, במקרים בהם העלתה דמי ניהול ללא הודעה מוקדמת בתקופה שבין 01/01/2006-31/12/2009 (להלן: "תקופת ההשבה"), כנדרש בתקנה 53ב(א) לתקנות מס הכנסה. בהתאם להוראות החוזר, חברה מנהלת נדרשת להשיב לעמיתים את דמי הניהול שגבתה ביתר, שלא בהתאם לתקנות, ושלא חל לגביהם אחד הסייגים הנזכרים בחוזר, בתוספת ריבית שנתית בשיעור של כ-5.1%.

הוראות הכרעה זו חלות על קופות הגמל וקרנות הפנסיה אשר בניהולה של "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ" (להלן: "החברה המנהלת"), למעט קופות גמל מרכזיות וקרנות ותיקות.

עד לתאריך 31/08/2015 החברה המנהלת נדרשת לבדוק את כל החשבונות שבהם הועלו דמי הניהול בתקופת ההשבה ולהשיב לכל עמית שנגבו ממנו דמי ניהול שלא בהתאם לתקנות ושלא חל לגביו אחד הסייגים.

בימים אלו החברה המנהלת פועלת להשבת דמי הניהול לעמיתים שנמצאו זכאים. השבת דמי הניהול, כאמור לעיל, נעשית באופן יזום לחשבונות העמיתים הרלבנטיים, אשר הינם עמיתים בקרנות הפנסיה, קרנות ההשתלמות וקופות הגמל במועד ההשבה. כמו כן, לעמיתים שפדו את הכספים מחשבונם, החברה המנהלת תשלם את הסכומים, כאמור בהכרעה, ישירות לחשבון הבנק אליו שולמו כספי הפדיון או באמצעות שליחת המחאה אל העמית, בניכוי מס, ככל שיידרש. בנוסף, לגבי עמית שהעביר את הכספים לקופה או קרן אחרת שאינה בניהול החברה המנהלת ואשר נמצא זכאי להחזר דמי ניהול, החברה המנהלת תעביר את הכספים המגיעים לו על פי הוראות החוזר לחברה מנהלת של הקופה המקבלת. העמיתים הרלוונטיים קיבלו הודעה מתאימה בנושא.

לצורך בירור זכאות כאמור, העמיתים מוזמנים ליצור קשר בטלפון: 03-7141325 או בכתובת הדוא"ל: [infom@fnx.co.il](mailto:infom@fnx.co.il)