



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

מהדורה 3 - תאריך עדכון 22.11.2018

מהדורות קודמות:

מהדורה 1 - תאריך עדכון 24.1.2016

מהדורה 2 - תאריך עדכון 4.3.2018

שער 1 - הגדרות

מונח	הגדרה
אופציה	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
אופציית מכר	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
אופציית רכש	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
אופציית רכש 001	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
אחזור מידע אישי	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
איגרת חוב	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
איגרת חוב בלתי סחירה	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
איגרת חוב סחירה	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
איגרת חוב מיועדת	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
איגרת חוב מיועדת לקרן ותיקה	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
איגרת חוב מסוג "ערד"	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
איגרת חוב של מדינת ישראל	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
איגרת חוב לא ממשלתית	איגרת חוב שאיננה איגרת חוב של מדינת ישראל או של בנק ישראל, ואיננה נייר ערך ממשלתי ;
איגרת חוב לא ממשלתית רגילה	איגרת חוב לא ממשלתית שאיננה נייר ערך מסחרי, מוצר מדד או מוצר מובנה ;
אישור קופת גמל	אישור שניתן לפי הוראות סעיף 13 לחוק קופות גמל ;
אמצעי שליטה	כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח ;
אקטואר ממונה	כמשמעותו בסעיף 41 לחוק הפיקוח על הביטוח ;
אשראי אגב השקעות	השקעה, אשר יש בה חשיפה של גוף מוסדי, במישרין או בעקיפין, לעמידתו של בעל חוב בהתחייבויותיו, לרבות במסגרת הלוואה, עסקה בנגזרים ועסקה עתידית ;
אשראי אגב השקעות סחיר	אשראי אגב השקעות, במסגרת השקעה בנכס הרשום למסחר בבורסה, בורסת חוץ או שוק מוסדר ;
אשראי אגב השקעות לא סחיר	אשראי אגב השקעות, למעט אשראי אגב השקעות סחיר ;

מונח	הגדרה
אשראי אגב השקעות מוחרג	אשראי אגב השקעות, במסגרת אחד מאלה : (א). הלוואה לעמית או למבוטח שניתנה בהתאם לתנאים שעליהם הורה הממונה על שוק ההון ולהוראות הדין ; (ב). הלוואה לסוכן לווה המובטחת בתזרים עמלות עתידי, שניתנה בתנאים שעליהם הורה הממונה על שוק ההון ; (ג). פיקדון בבנק ופיקדון בחשכ"ל ; (ד). נייר ערך ממשלתי ; (ה). הלוואה שנתנה חברת ביטוח לעובד, בהתאם לתנאים שעליהם הורה הממונה על שוק ההון ; (ו). השאלת נייר ערך לחבר בורסה או לבנק ; (ז). עסקה שהצד הנגדי לה הוא "צד נגדי מרכזי" (CCP - Central Counter Party), חבר בורסה, בנק או חברת ביטוח, אלא אם יש בה חשיפה של גוף מוסדי, במישרין או בעקיפין, לעמידתו בהתחייבויותיו של בעל חוב שאינו מדינת ישראל, בנק ישראל או מדינת חוץ מאושרת ; (ח). סכומים שניתן להיפרע מהם באופן מיידי, אם הלווה אינו עומד בתנאי החבות, המובטחים בהתחייבות בלתי חוזרת ובלתי מותנית לשיפוי על ידי בנק, חברת ביטוח, בנק ישראל, מדינת ישראל או מדינת חוץ מאושרת.
בורסה	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
בורסת חוץ	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
ביטוח אשראי למגורים המובטח במשכנתא	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
ביטוח בענף רכב חובה	ביטוח לפי דרישות פקודת רכב מנועי ;
ביטוח בריאות	ביטוח המנוי בסעיפים 1א(5) ו-1א(6) להודעת ענפי ביטוח ;
ביטוח מפני מחלות ואשפוז	כאמור בסעיף 1א(6) להודעת ענפי ביטוח ; ביטוח מפני מחלות ואשפוז כולל את תתי הענפים שלהלן : השתלות, ניתוחים, תרופות, סיעוד, מחלות קשות, נסיעות לחו"ל שיניים, עובדים זרים, נכות, ביטוחי בריאות אחרים ולמעט אובדן כושר עבודה ;
ביטוח מפני תאונות אישיות	כאמור בסעיף 1א(5) להודעת ענפי ביטוח ;
ביטוח תלוי תשואה	כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח ;
בנק	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
בעל פוליסה	מי שהתקשר עם חברת ביטוח בחוזה ביטוח, בעל פוליסה יכול שיהא המבוטח ;
בעל שליטה	מי שבידיו היתר לשלוט במבטח לפי סעיף 32(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח או היתר לשלוט בחברה מנהלת לפי סעיף 9(ב) לחוק קופות גמל ;
בעל רישיון ניהול תיקי השקעות	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
גוף מוסדי	כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח ;

מונח	הגדרה
גוף מוסדי בעל היקף פעילות נמוך	כל אחד מאלה : (א) חברת ביטוח המורשית לעסוק בענף ביטוח יחיד ; לעניין זה יראו עיסוק בענפי ביטוח אשראי, ביטוח השקעות של רוכשי דירות, ביטוח סיכוני סחר חוץ ומתן ערבויות כמשמעותם בפסקאות (16), (20), (23) ו-(24) בסעיף 1א להודעת ענפי הביטוח, בכולם או בחלקם, כעיסוק בענף ביטוח יחיד ; (ב) חברת ביטוח שההון העצמי הנדרש ממנה הוא סכום ההון הראשוני לפי תקנה 2 לתקנות הון עצמי של חברת ביטוח ; (ג) חברה מנהלת שהיקף נכסי קופות הגמל שבניהולה אינו עולה על 5 מיליארד ₪, ולגבי חברה המנהלת קרן פנסיה – היקף נכסי קרנות הפנסיה שבניהולה אינו עולה על 2 מיליארד ₪ והיקף נכסי קופות הגמל האחרות שבניהולה, ככל שישנן, אינו עולה 5 מיליארד ₪ ; (ד) חברה מנהלת של קופת גמל מרכזית לקצבה אחת, בלבד.
דירוג	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
דירוג השקעה	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
דירקטור חיצוני	כהגדרתו בתקנות הדירקטוריון וועדותיו ;
הודעת ענפי ביטוח	הודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985 ;
הוועדה המייעצת	הוועדה שהוקמה לפי סעיף 4 לחוק הפיקוח על הביטוח ;
הונאת ביטוח	כהגדרתה בתקנות מאגרי מידע של רכב מנועי ;
הוצאות רכישה	הוצאות הכרוכות ביצירת חוזה ביטוח, לרבות הוצאות ישירות (כגון : עמלות רכישה, הוצאות הפקת פוליסות והוצאות חיתום) והוצאות עקיפות (כגון : הוצאות פרסום והוצאות הנהלה וכלליות הקשורות להנפקת פוליסות) ;
החברה הזוכה במכרז לציטוט מחירים	חברה המתמחה בקביעת שיעור הריבית להיוון תזרימי מזומנים, שנבחרה בהליך תחרותי, כאמור בסעיף ב' לפרק 1 בחלק 2 של שער 5 לעניין "מדידת נכסים" ;
החזקה	כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח ;
הלואה	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
הלואה לדיור	כהגדרתה בנוהל בנקאי תקין שמספרו 451 ;
הלואה לעמית או למבוטח	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
הלואה מותאמת (Taylor made)	הלואה שאינה אחת מן המפורטות להלן : איגרת חוב, נייר ערך מסחרי או הלואה לעמית או למבוטח שניתנה בתנאים שעליהם הורה הממונה על שוק ההון ;
הממונה על שוק ההון	כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הפיקוח על קופות גמל והמפקח על הביטוח כמשמעותו בסעיף 2 לחוק הפיקוח על הביטוח ;

מונח	הגדרה
הסדר חוב	הסדר שלפיו בעל חוב או קבוצת בעלי חוב מסכימים עם לווה, על תנאים שונים מהתנאים שנקבעו במועד מתן ההלוואה או במועד ההנפקה, לפי העניין;
הסדר כובל	כהגדרתו בחוק ההגבלים העסקיים;
הסדר לביטוח שיווי	כהגדרתו בתקנות ביטוח שיווי;
הסכמי ביטוח חיים צמוד	כהגדרתם בתקנות כללי השקעה;
הרחבת סדרה של איגרת חוב	הנפקה של איגרת חוב, סחירה או לא סחירה, במסגרת הרחבה של סדרה קיימת;
התחייבות ביטוחית	התחייבות חוזית של מבטח לפי חוזה ביטוח;
התחייבות תלוית תשואה	כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח;
התחייבות שאינה תלוית תשואה	התחייבות חברת ביטוח שאינה התחייבות תלוית תשואה, לרבות הון עצמי של חברת ביטוח.
ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה	כמשמעותה בסעיף 41 לחוק הפיקוח על הביטוח;
ועדת השקעות תלויות תשואה	כמשמעותה בסעיף 41 לחוק הפיקוח על הביטוח;
זיקה לתאגיד בענף משנה	כהונה כנושא משרה בתאגיד בענף משנה או החזקת 5% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;
זירת מסחר	כל מערכת שבה מתבצע מסחר בניירות ערך, לרבות בורסה;
זכות במקרקעין	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה;
חבות	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה;
חברה אם של גוף מוסדי	כהגדרתה בתקנות דירקטוריון וועדותיו;
חברה-בת	כהגדרתה בתקנות פרטי דין וחשבון;
חברה מדרגת	חברת דירוג אשראי שאישר הממונה על שוק ההון או שאישרה הרשות לניירות ערך (ראו נספח חברות מדרגות מאושרות על ידי הממונה על שוק ההון);
חברה מוחזקת	כהגדרתה בתקנות פרטי דין וחשבון;
חברה ממשלתית	כהגדרתה בחוק החברות;
חברה מנהלת	כהגדרתה בחוק קופות גמל;

מונח	הגדרה
חברה פרטית	כהגדרתה בחוק החברות ;
חברה ציבורית	כהגדרתה בחוק החברות ;
חברה קרובה	חברה אשר חברה אחרת שולטת בה או שהיא שולטת בחברה אחרת או חברה אחרת שהיא בשליטה של אחת מהחברות כאמור ;
חברת ביטוח	מבטח למעט מבטח שקיבל רישיון לפי סעיף 15(א) לחוק הפיקוח על הביטוח ;
חברת ביטוח ישירה	חברת ביטוח שתיווכה בעסקת ביטוח שלא באמצעות סוכן ביטוח ;
חברת כרטיסי אשראי	כהגדרתה בחוק כרטיסי חיוב ;
חוב	אשראי אגב השקעות, למעט אשראי מוחרג ולמעט חוב שהונפק מחוץ לישראל ;
חוב בהשגחה מיוחדת	חוב, שלאור הערכת מצבו הפיננסי של הלווה רואה הגוף המוסדי צורך להגביר את אמצעי המעקב והפיקוח לגביו ;
חוב בעייתי	חוב בהשגחה מיוחדת, חוב מסופק או חוב בפיגור, לרבות חוב שנקבע לגביו הסדר חוב ;
חוב בפיגור	סך כל החוב, אם לא נפרע, כולו או חלקו, במועד שנקבע לפירעון אותו חלק לפי תנאי ההסכם, ולגבי חוב לא סחיר בתוך 30 ימים מהמועד האמור ;
חוב מסופק	חוב, או חלק ממנו, שלהערכת הגוף המוסדי הסיכויים לגבותו במלואו נמוכים ;
חוזה אחיד	כהגדרתו בחוק החוזים האחידים ;
חוזה ביטוח	כהגדרתו בחוק חוזה ביטוח ;
חוזה עתידי	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
חוק איסור הלבנת הון	חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ;
חוק ביטוח בריאות ממלכתי	חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 ;
חוק גיל פרישה	חוק גיל הפרישה, התשס"ד-2004 ;
חוק הבנקאות רישוי	חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ;
חוק הגנת הפרטיות	חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ;
חוק ההגבלים העסקיים	חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 ;

מונח	הגדרה
חוק ההסכמים בנכסים פיננסיים	חוק הסכמים בנכסים פיננסיים, התשס"ו-2006 ;
חוק ההתיישנות	חוק ההתיישנות, התשי"ח-1958 ;
חוק החברות	חוק החברות התשנ"ט-1999 ;
חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ;
חוק המלווה חברות ביטוח	חוק המלווה (חברות ביטוח), תשכ"ג-1962 ;
חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ח-1995 ;	חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות
חוק העונשין	חוק העונשין, התשל"ז-1977 ;
חוק הפיקוח על הביטוח	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ;
חוק השקעות משותפות בנאמנות	חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ;
חוק השתלת איברים	חוק השתלת איברים, התשס"ח-2008 ;
חוק זכויות החולה	חוק זכויות החולה, התשנ"ו-1996 ;
חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
חוק חוזה ביטוח	חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 ;
חוק מלווה (ביטוח)	חוק המלווה (חברות ביטוח), התשכ"ג-1962 ;
חוק ניירות ערך	חוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 ;
חוק פיצויי פיטורין	חוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963 ;
חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים	חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975 ;
חוק רואי חשבון	חוק רואי חשבון, התשט"ו-1955 ;
חוק שירות התעסוקה	חוק שירות התעסוקה, התשי"ט-1959
חוק שירותים פיננסיים מוסדרים	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 ;
חשבון	חשבון בקופת גמל ;

מונח	הגדרה
חשיפה לנכס בסיס	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
יום עבודה	כל יום מימי השבוע זולת אם הוא יום שישי, יום שבת, ימי שבתון, מועד ממועדי ישראל המפורטים בסעיף 18א(א) לפקודת סדרי השלטון והמשפט, התש"ח-1948, וערביהם, חול המועד ויום העצמאות ;
יום עסקים	כל יום, למעט - יום שבת, יום שישי, ימי שבתון, ערב ראש השנה, שני ימי ראש השנה, ערב יום הכיפורים, יום הכיפורים, ערב חג ראשון של סוכות, חג ראשון של סוכות, ערב שמיני עצרת של סוכות, שמיני עצרת של סוכות, ערב ראשון של פסח, ראשון של פסח, ערב שביעי של פסח, שביעי של פסח, ערב חג השבועות, חג השבועות, פורים, יום העצמאות ותשעה באב ;
יועץ השקעות	כהגדרתו בחוק להסדרת העיסוק ביועץ השקעות ;
יועץ פנסיוני	כהגדרתו בחוק להסדרת העיסוק ביועץ פנסיוני ;
ייעוץ פנסיוני	כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני ;
יחד עם אחרים	כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני ;
יחידה בקרן	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
יחידת מערך עורפי	יחידה בגוף מוסדי האחראית על קליטת, רישום ובקרת ביצוע של עסקאות בנכסי השקעה ;
כספי קופת גמל	כהגדרתם בחוק קופות גמל ;
לווה	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
כתב שירות	כהגדרתו בסעיף 40 (ט) לחוק הפיקוח על הביטוח ;
לשכת רישום	מאגר שהקימה החברה הזוכה במכרז לציטוט מחירים בהתאם להוראות המכרז ;
מבטח	כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח ;
מבטח חוץ	מי שקיבל רישיון מבטח חוץ לפי סעיף 15(א)(2) לחוק הפיקוח על הביטוח ;
מבוטח	מי שחייב, רכושו או עניין אחר שלו בוטחו על ידי מבטח, שמבוטח יכול שיהא המוטב ;
מדד המחירים לצרכן	מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;
מדד מניית	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
מדינת חוץ מאושרת	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;

מונח	הגדרה
מודל פנימי לדירוג אשראי	מודל פנימי לדירוג אשראי, סידורי ובר השוואה למודל דירוג של חברה מדרגת, אשר אושר בידי הממונה על שוק ההון ;
מוטב	כל אחד מאלה : 1. מי שזכאי לתגמולי הביטוח ; 2. כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
מומחיות חשבונאיות פיננסית	כמשמעותה לפי סעיף 240(א1) לחוק החברות ;
מוסד פיננסי מוכר	אחד מאלה : א. מי שהוא חבר בורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך ; ב. חברה מנהלת ; ג. חברת ביטוח ; ד. תאגיד בנקאי ; ה. תאגיד זר הפועל שוק הון במדינת חוץ מאושרת, הנתון לפיקוח של רשויות פיקוח רלבנטיות באותה מדינה.
מועדון צרכנים	כהגדרתו בסעיף 28א בחוק הפיקוח על הביטוח ;
מוצר	תכנית ביטוח או קופת גמל ;
מוצרי מדדים	כהגדרתם בתקנון הבורסה ;
מוצר מובנה	כהגדרתו בחוק להסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ;
מוצר פנסיוני	כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני ;
מושב שיתופי	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
מחוז	כאמור בהודעה על חלוקת שטח המדינה למחוזות ולנפות ותיאורי גבולותיהם ;
מחיר מימוש	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
מחמ"מ (משך חיים ממוצע מתוקנן)	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
מיזוג טכני	העברת קופת גמל מתמזגת כמסלול השקעה חדש בקופה הממזגת ;
מכירה בחסר	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
ממונה על מניעת הונאות ביטוח	מי שמונה על ידי חברת ביטוח כאחראי למניעת הונאות ביטוח לפי תקנה 7 לתקנות מאגרי מידע של רכב מנועי ;

מונח	הגדרה
מנהל ההסדר לביטוח שיורי	כהגדרתו בתקנות ביטוח שיורי ;
מסלול השקעה	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
מסלול השקעה מתמחה	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
מסמכי הנפקה	כל אחד מאלה : (1) טיוטת תשקיף המפורסמת לציבור, או מזכר הנפקה לעניין תאגיד שאינו מדווח בלבד, לפי העניין ; (2) תנאי איגרת חוב, למעט כמות איגרות החוב או מחירן ; (3) שטר נאמנות על נספחיו, ככל שמונה נאמן, לרבות שטר משכון, ככל שרלוונטי ; (4) דוח דירוג וכל מסמך נלווה אליו, ככל שקיים ; (5) תמצית תניות ;
מערך השקעות	כלל היחידות העוסקות בניהול, ייזום והקצאת נכסי השקעה ;
מקרקעין מניבים	כהגדרתם בתקנות כללי השקעה ;
משכנתה	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
משקיע מוסדי	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
מרכיב פיצויים	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
נושא משרה	כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח ובחוק קופות גמל ;
ניירות ערך	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
נייר ערך דל סחירות	נייר ערך סחיר הרשום למסחר בבורסה בישראל, ומתקיים לגביו אחד מהתנאים הבאים : א. הנייר כלול ברשימת ניירות ערך דלי סחירות שמפרסמת הבורסה ; ב. הנייר כלול ברשימת אגרות חוב דלות סחירות שמפרסמת החברה הזוכה במכרז לציטוט מחירים ;
נייר ערך מושעה ממסחר בבורסה	נייר ערך הכלול ברשימת ניירות ערך מושעים ממסחר שמפרסמת הבורסה ;
נייר ערך ממשלתי	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
נייר ערך מסחרי	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
נייר ערך מסחרי סחיר	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
נייר ערך סחיר	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
נכס בסיס	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
נכס חוב לא סחיר	נכס שאינו נייר ערך סחיר אשר ניתן או הונפק בישראל ותזרים המזומנים שלו מוגדר חוזית מראש, לרבות הלוואה, פיקדון, אגרת חוב מיועדת (למעט בקרן

מונח	הגדרה
	פנסייה חדשה מקיפה), תעודת חוב, הנפקת חוב דרך חברה ייעודית (SPC) וכן אגרת חוב עם פירעון מוקדם, אגרת חוב להמרה ואגרת חוב עם ריבית משתנה ;
נכס לא סחיר מורכב	"מוצר מובנה" כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, נגזרות אשראי (CLN, CDO וכד') ונכסים לא סחירים אחרים המשלבים בחלקם מרכיבי אופציות או חוזים עתידיים (swap). למעט נייר ערך סחיר, נכס חוב לא סחיר, אופציה או חוזה עתידי ;
נכס מותר להשקעה מחוץ לישראל	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
נכסים של משקיע מוסדי	כהגדרתם בתקנות כללי השקעה ;
נכסים נזילים	כהגדרתם בתקנות כללי השקעה ;
נכסי קופה	סך הנכסים המנוהלים עבור כל קופה או מסלול השקעה בנפרד ;
נכסי קופת גמל	כהגדרתם בחוק קופות גמל ;
נציגות דחופה	כהגדרתה בנספח 5.2.4.4 לפרק השקעות ;
נציג חיצוני	כמשמעותו בסעיף 11 לחוק קופות גמל ;
סוכן ביטוח	כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח ;
סוכן לווה	סוכן ביטוח, אשר קיים הסכם בכתב בינו לבין חברת ביטוח, כאמור בסעיף 30 לחוק הפיקוח על הביטוח ;
סוכן תאגיד	תאגיד שקיבל רישיון סוכן לפי סעיף 26 לחוק הפיקוח על הביטוח ;
סכום התחייבות	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
עובד של עמית מעביד	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
עיסוק בשיווק פנסיוני	כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני ;
עמית	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
עמית מעביד	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
עמית עצמאי	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
עמית שיתופי	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
עמית שכיר	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;

מונח	הגדרה
ענף משנה	כל אחד מענפי המשנה של ענפי הכלכלה במשק, לפי הסיווג שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;
עסקה מתואמת	כהגדרתה בתקנון הבורסה;
עסקת מכר חוזר בניירות ערך	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה;
פוליסה	כמשמעותה בסעיף 2(א) לחוק חוזה ביטוח;
פיצויים	כהגדרתם בחוק קופות גמל;
פיקדון	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה;
פיקדון חשב"ל	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה;
פקודת ביטוח רכב מנועי	פקודת רכב מנועי (נוסח חדש), התש"ל-1970;
פקודת השותפויות	פקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975;
צדדים קשורים	כהגדרתם בתקנות כללי השקעה;
צו איסור הלבנת הון	צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז-2017;
צו עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין והבטחת תנאים הוגנים) (סל שירותי בריאות לעובד), התשס"א-2001	צו עובדים זרים (איסור העסקה שלא כדין והבטחת תנאים הוגנים) (סל שירותי בריאות לעובד), התשס"א-2001
צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים - מימון הקרן	צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרן), התשס"ג-2002;
צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים - מימון עלות אספקת השירותים	צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון עלות אספקת השירותים), התש"ע-2009;
צו תכניות חדשות ושינוי תכניות	צו הפיקוח על עסקי ביטוח (תכניות ביטוח חדשות ושינוי תכניות), התשמ"ב-1981;
קבוצת ביטוח	חברות ביטוח לרבות חברת ביטוח אם וחברה אחות כמשמעותן בתקנות ההשקעה, ולרבות כל חברה בת וחברה מסונפת כמשמעותן בחוק ניירות ערך;
קבוצת גופים מוסדיים	גופים מוסדיים הנשלטים בידי אותו בעל שליטה;
קבוצת משקיעים	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה;

מונח	הגדרה
קבוצת תאגידיים	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה ;
קופת ביטוח	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל אישית לדמי מחלה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל אישית לפיצויים	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל בניהול אישי	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל לדמי מחלה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל לחופשה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל למטרה אחרת	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל מבטיחת תשואה	כל אחת מאלה : 1. מנורה מבטחים יתר ; 2. ישיר ביטחון ; 3. אקסלנס גמולה ; 4. מנורה מבטחים אמיר ; 5. בר קרן גמולים ;
קופת גמל מסלולית	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל משלמת לקצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל לא משלמת לקצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל מרכזית	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל מרכזית לדמי מחלה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל מרכזית לפיצויים	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל מרכזית לקצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל ענפית	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;

מונח	הגדרה
קופת גמל להשקעה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל להשקעה לחיסכון לכל ילד	קופת גמל להשקעה אשר אליה מופקדים כספי חיסכון בהתאם לפרק ד' בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 ;
קופת גמל להשתתפות בפנסיה תקציבית	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל לפיצויים	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל לקצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קופת גמל לתגמולים	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קיבוץ	כהגדרתו בחוק קופות גמל ;
קצבה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קרוב	כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח ;
קרן השתלמות	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד	קרן פנסיה ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד לפי סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח ;
קרן ותיקה שלא מונה לה מנהל מיוחד	קרן פנסיה ותיקה שאינה קרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד לפי סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח ;
קרן חדשה כללית	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קרן חדשה מקיפה	כהגדרתה בחוק קופות גמל ;
קרן פנסיה	קופת גמל משלמת לקצבה, שאינה קופת ביטוח ושאינה קופת גמל מרכזית לקצבה ;
קרן פנסיה ותיקה	קרן פנסיה שאושרה לראשונה לפי תקנות מס הכנסה לפני יום 1 בינואר 1995 ;
קרן פנסיה חדשה	קרן פנסיה שאושרה לראשונה לפי תקנות מס הכנסה אחרי יום 1 בינואר 1995 ;
קרן השקעה	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
קרן חוץ	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה ;
קרנית	הקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים שהוקמה לפי סעיף 10 לחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים ;

מונח	הגדרה
רבעון	תקופה של 3 חודשים המסתיימת ביום: 31 במרץ, 30 ביוני, 30 בספטמבר ו- 31 בדצמבר של כל שנה;
רואה חשבון מבקר	כהגדרתו בחוק החברות, ולעניין תנאים להבטחת אי תלות, לרבות מי שעוסק או מסייע מטעמו בביקורת הגוף המוסדי;
רישומי קופת גמל	כהגדרתם בחוק קופות גמל;
רישיון חברה מנהלת	כהגדרתו בחוק קופות גמל;
שווה מזומנים	כהגדרתם בתקנות כללי השקעה;
שווי משוערך של נכסים	כהגדרתם בתקנות כללי השקעה;
שוק מוסדר	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה;
שותף אחראי על הביקורת	השותף האחראי אצל רואה החשבון המבקר לניהול הביקורת ולמתן חוות דעת רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים של הגוף המוסדי, ואם היה הגוף המוסדי חברה מנהלת, גם השותפים אצל רואה החשבון המבקר האחראים לניהול הביקורת ולמתן חוות דעת רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים של כל קופת גמל שבניהולה;
שותף אחראי על סקירת הביקורת	שותף אצל רואה החשבון המבקר שאינו קשור לביקורת בגוף המוסדי הספציפי, אשר יבצע סקירה שנתית מתועדת של הביקורת על מנת לבחון אם נדרש לחזק את מנגנוני הבקרה שנועדו להבטיח את המקצועיות, האובייקטיביות ואי התלות של הביקורת;
שותפות	כהגדרתה בתקנות כללי השקעה;
שליטה	כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח;
שמאי מקרקעין	כהגדרתו בחוק שמאי מקרקעין, תשס"א-2001;
שמאי רכב	מי שרשום בפנקס השמאים כמשמעותו בצו הפיקוח על מצרכים ושירותים (שמאי רכב), התש"ס-1980;
תאגיד	לרבות חברה, שותפות או כל מיזם אחר;
תאגיד ביניים	כהגדרתו בתקנות כללי השקעה;
תאגיד בענף משנה	תאגיד שאינו גוף מוסדי או סוכן תאגיד שבשליטת המבטח או בעל השליטה בו, שהיקף פעילותו, במישרין או בעקיפין, בענף משנה מסוים, מהווה 5% או יותר מההיקף הכולל של הפעילות באותו ענף משנה כפי שנמדד לפי המדד המקובל באותו ענף;
תאגיד דומה לגוף מוסדי	תאגיד שהוא אחד מאלה: (1) מבטח או תאגיד העוסק בביטוח במדינת חוץ שדורגה בידי חברה מדרגת בדירוג BBB ומעלה; (2) חברה אם של גוף מוסדי;

מונח	הגדרה
	(3) קופת גמל או חברה מנהלת של קופת גמל; (4) תאגיד בנקאי;
תאגיד מדווח	כהגדרתו בחוק ניירות ערך או תאגיד אשר נסחר בבורסה מחוץ לישראל, המנוי בתוספת השנייה או השלישית לחוק ניירות ערך;
תאגיד שאינו מדווח	תאגיד שאינו תאגיד מדווח;
תגמולים	כהגדרתם בחוק קופות גמל;
תכנית ביטוח	מכלול המסמכים שיש להגיש לממונה על שוק ההון, על פי הדין, לצורך שיווק פוליסה.
תכנית לביטוח קבוצתי	תכנית לביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בתקנות ביטוח קבוצתי או תכנית לביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי כהגדרתו בתקנות אובדן כושר עבודה קבוצתי או תכנית לביטוח בריאות קבוצתי כהגדרתו בתקנות ביטוח בריאות קבוצתי;
תניית השתתפות עצמית	תניה בדבר השתתפות עצמית כאמור בסעיף 3א(א) לפקודת ביטוח רכב מנועי;
תניית שיפוט	הגבלת סמכות השיפוט בכל עניין הקשור או הנובע מחוזה ביטוח או תקנון קופת גמל לבית משפט מסוים;
תעודת ביטוח בענף רכב חובה	כהגדרתה בתקנה 9 לפקודת ביטוח רכב מנועי;
תקנון הבורסה	כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך;
תקנות אבדן כושר עבודה קבוצתי	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי), התשס"ז-2006;
תקנות אחידות מטבע ודמי ביטוח באשראי	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (קביעת אחידות מטבע בחוזי ביטוח ודמי ביטוח באשראי), התשמ"ד-1984;
תקנות איסור גביית תוספת לדמי ביטוח	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (איסור גביית תוספת לדמי הביטוח), תשמ"ג- 1983;
תקנות אספות כלליות	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (השתתפות חברה מנהלת באסיפה כללית), התשס"ט-2009;
תקנות ביטוח בריאות קבוצתי	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (ביטוח בריאות קבוצתי), התשס"ט-2009;
תקנות ביטוח קבוצתי	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי), התשנ"ג-1993 ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (אובדן כושר עבודה קבוצתי), התשס"ז-2006;
תקנות ביטוח שיורי	תקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), התשס"א – 2001;

מונח	הגדרה
תקנות דוחות תקופתיים ומיידים	תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), תש"ל-1970 ;
תקנות דוחות כספיים שנתיים	תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010 ;
תקנות דינים וחשבונות	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(דינים וחשבונות כספיים), התשס"ז-2007 ;
תקנות דירקטוריון וועדותיו	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(דירקטוריון וועדותיו), התשס"ז-2007 ;
תקנות דמי ניהול	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול), התשע"ב-2012 ;
תקנות האיתור	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012 ;
תקנות הגמול	תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 ;
תקנות הגמול המתקנות	תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני)(תיקון), התשס"ח-2008 ;
תקנות ההעברה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 ;
תקנות הון עצמי של חברת ביטוח	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998 ;
תקנות הון עצמי של חברה מנהלת	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), התשע"ב-2012 ;
תקנות הוצאות ישירות	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008 ;
תקנות הזיקה	תקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006 ;
תקנות השקעה בביטוח	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), תשס"א-2001 ;
תקנות זקיפת תשואה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), התשע"ז-2017 ;
תקנות כיסויים ביטוחיים	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013 ;
תקנות כללי השקעה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ;
תקנות מאגרי מידע של רכב מנועי	תקנות ביטוח רכב מנועי (הקמה וניהול של מאגרי מידע), התשס"ד-2004 ;

מונח	הגדרה
תקנות מס הכנסה	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964 ;
תקנות מצב רפואי קודם	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח) (הוראות לעניין מצב רפואי קודם), התשס"ד-2004 ;
תקנות משיכת כספים מקופת גמל	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו-2016 ;
תקנות ניירות ערך דיווחים מידיים	תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים) תש"ל-1970 ;
תקנות עתודות ביטוח	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), התשע"ג 2013 ;
תקנות פרטי דין וחשבון	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), התשנ"ח-1998 ;
תקנות פרטי תשקיף	תקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף – מבנה וצורה), תשכ"ט-1969 ;
תקנות קביעת אחידות מטבע בחוזי ביטוח ודמי ביטוח באשראי	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (קביעת אחידות מטבע בחוזי ביטוח ודמי ביטוח באשראי), התשמ"ד-1984 ;
תקנות קופות גמל	תקנות מס הכנסה (כללים לאישורו לניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ;
תקנות רופאי שיניים (אישור תואר מומחה ובחינות)	תקנות רופאי שיניים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ז-1997.
תקנות שווי נכסים	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 ;
תקנות תכנית ביטוח דירה	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן), התשמ"ו-1986 ;
תקנות תכנית ביטוח רכב חובה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנוע), התש"ע-2010 ;
תקנות תכנית ביטוח רכב רכוש	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשמ"ו-1986 ;
תקנות תנאים בחוזה ביטוח	תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשמ"ב - 1981 ;
תקנות תנאים לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאים בחוזה ביטוח לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל), התשע"ה-2015 ;
תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) International Financial Reporting Standards / תקינה בינלאומית	תקנים והבהרות, שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים. תקני דיווח כספי בינלאומיים כוללים : א. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ; ב. תקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) ; ג. הבהרות שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRIC) או על ידי הוועדה שקדמה לה לפרשנויות של תקני חשבונאות בינלאומיים (SIC) ;

הגדרה	מונח
תשואה לפני ניכוי דמי ניהול;	תשואה ברוטו