



מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ל' בניסן התש"ע
14 באפריל 2010

חוזר גופים מוסדיים 3-2010
סיווג: כללי <טיוטה>

העברת כספים בין קופות גמל - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק קופות גמל**), לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ולפי תקנות 5(א) ו-8(ו) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן – **תקנות ההעברה**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

מטרת חוזר זה, בהמשך ובהתאם לתקנות הניידות, היא להסדיר את הליכי העברת הכספים בין קופות גמל. החוזר מטפל בין השאר בלוחות הזמנים להעברת הכספים, באופן ומועדים להעברת הכיסוי הביטוחי ובנתונים שיש להעביר בין החברות המנהלות.

2. הגדרות

- א. בהוראות אלה -
- "**החודש הקובע**" - החודש שבו חל המועד הקובע;
 - "**כתובת**" - כתובת הדואר האלקטרוני שקבע הגוף המנהל לצורך העברת נתונים ומסמכים לפי הוראות אלה;
 - "**תקנות מס הכנסה**" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964;
 - ב. למונחים אחרים בהוראות אלה תהיה המשמעות הנתונה להם בחוק קופות גמל ובתקנות ההעברה, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

3. טיפול בבקשת העברה

- א. הגוף המנהל של קופה מקבלת יבדוק אם ניתן לבצע העברה של עמית המבקש לעבור מקופה מעבירה לקופה המקבלת לפי תקנות 2(א) ו-2(ד), 3(א), ו-4(7) לתקנות ההעברה, לפי העניין, ואת עמידתו של העמית המבקש בכללי ההצטרפות של הקופה, והכול לפי נהלים וטפסים המקובלים אצלו.
- ב. ראה הגוף המנהל של הקופה המקבלת כי ניתן לבצע את ההעברה וכי העמית עומד בכללי ההצטרפות של הקופה, ימסור לעמית טופס בקשת העברה, לפי הנוסח שבנספח א' (חלקים 1 עד 3, לפי העניין) ויצרף טופס הודעת ביטול של העברת הכספים לפי הנוסח שבנספח ו', ואם הקופה המקבלת היא קופת גמל משלמת לקצבה או קופת ביטוח - גם טופס חתום בידי הגוף המנהל

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- לעניין הכיסוי הביטוחי בקופה, לפי הנוסח שבנספח ב'. בכל הטפסים שיימסרו כאמור יפורטו כל הפרטים הנדרשים בהם.
- ג. לאחר קבלת טופס בקשת ההעברה יחתום העמית אישית על הבקשה, ואם הוא נתון לאפוטרופסות - יחתום עליה אפוטרופסו, ויגישה לגוף המנהל של הקופה המקבלת.
- ד. קיבל הגוף המנהל של קופה מקבלת בקשת העברה חתומה כאמור בסעיף קטן ג, יודיע לגוף המנהל של הקופה המעבירה על קבלת הבקשה, בקובץ אלקטרוני לפי כתובתו, בתוך שני ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה, בטופס לפי הנוסח שבנספח ג'.
- ה. קיבל הגוף המנהל של הקופה המקבלת בקשת העברה חתומה כאמור בסעיף קטן ג, יאשר הגוף המנהל את בקשת ההעברה, אלא אם כן הצהיר העמית כי מתקיים אחד מהתנאים המנויים בתקנה 14(1) עד 5) לתקנות ההעברה.
- ו. הגוף המנהל של קופה מקבלת יעביר לגוף המנהל של קופה מעבירה, בקובץ אלקטרוני לפי כתובתו, בקשה של עמית שהוא אישר, בצירוף צילום תעודת הזהות של העמית, בתוך עשרה ימי עסקים מהמועד הקובע, ואולם אם הועברה הבקשה כאמור לפני חלוף עשרה ימי עסקים מהמועד הקובע יראו, לעניין תקנה 5(א) לתקנות ההעברה, את המועד בו יחלפו עשרה ימי עסקים כאמור כמועד שבו הועברה לגוף המנהל של הקופה המעבירה בקשת ההעברה; לבקשה תצורף הצהרה חתומה בטופס לפי הנוסח שבנספח ד' של עובד הגוף המנהל של הקופה המקבלת, המטפל בהעברות כספים, שבה יצוין המועד הקובע לגבי העמית העובר.
- ז. הועברה לגוף המנהל של קופה מעבירה בקשה של עמית, ולא ניתן להעביר את הכספים בשל הוראות תקנות 2 עד 4 לתקנות ההעברה, יודיע הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בדואר אלקטרוני לפי כתובתו, ובטופס לפי הנוסח שבנספח ה', כי אין באפשרותו לבצע את העברת הכספים המבוקשת ואת העילה לכך; הודעה כאמור של הגוף המנהל של הקופה המעבירה תישלח, עם העתק לעמית, בתוך-מיד עם היוודע לגוף המנהל של הקופה המעבירה כי לא ניתן להעביר את הכספים בשל הוראות תקנות 2 עד 4 לתקנות ההעברה ולא יאוחר מעשרה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה לגוף המנהל של הקופה המעבירה.
- ח. אישר הגוף המנהל של קופה מקבלת בקשת עמית להעברת כספים והתברר לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא ניתן להעביר את הכספים לפי הוראות תקנות 2 עד 4 לתקנות ההעברה, תבוטל הבקשה ולא תבוצע העברת הכספים, ואולם אם ניתן להעביר חלק מהכספים לפי הוראות התקנות האמורות יועברו כספים אלה בכפוף להוראות תקנה 9 בהן.
- ט. הועברה לגוף המנהל של קופה מעבירה הודעה על קבלת בקשה של עמית (נספח ג') וחתם העמית על הודעת ביטול של העברת הכספים בטופס לפי הנוסח שבנספח ו' (בסעיף זה - הודעת ביטול) בתוך שמונה עשר ימי עסקים ממועד העברת ההודעה על קבלת הבקשה אך לא אחרי המועד שנקבע להעברת הכספים לפי תקנה 5(א), יעביר הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת בתוך התקופה האמורה, בדואר אלקטרוני לפי כתובתו, את הודעת הביטול ויודיע בטופס לפי הנוסח שבנספח ה' כי אין באפשרותו לבצע את העברת הכספים המבוקשת ואת העילה לכך. הבקשה תבוטל במועד העברת הודעת הביטול לגוף המנהל של הקופה המעבירה. על

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

אף האמור בסעיף קטן זה, אם אירע מקרה ביטוח לאחר המועד הקובע ולפני העברת הודעת הביטול לגוף המנהל של הקופה המעבירה, לא תבוטל הבקשה.

י. בוטלה הבקשה כאמור בסעיפים קטנים ז עד ט, יעביר הגוף המנהל של הקופה המקבלת לחשבונו של העמית בקופה המעבירה, בתוך עשרה ימי עסקים מהיום שבו התברר לו כי בוטלה הבקשה, את הכספים שהופקדו בשל העמית בקופה המקבלת טרם ביטול הבקשה בצירוף **רשימת-תשואות** הקופה המקבלת בשל כספים אלה ובלא כל ניכוי, למעט דמי הניהול היחסיים מנכסי הקופה בשל כספים אלה; הגופים המנהלים של הקופות ידווחו לעמית על ההעברה האמורה לפי הוראות סעיף 6 להלן, בשינויים המחויבים.

יא. בוטלה הבקשה כאמור בסעיפים קטנים ז עד ט לעיל, ימסור הגוף המנהל של הקופה המקבלת לגוף המנהל של הקופה המעבירה, בדואר אלקטרוני לפי כתובתו, במועד העברת הכספים בשל הביטול כאמור, את פרטיו האישיים של העמית, פירוט ההפקדה שהתקבלה בקופת הגמל (בחלוקה למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב הפיצויים) ואת פרטי המעביד הנוכחי של העמית.

יב. בקשת עמית פעיל **שלא הודיע כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה המקבלת** תפקע אם לא הופקדו בשלו כספים בקופה המקבלת בתוך 120 ימים ממועד **קבלת הבקשה חתימת העמית**, ואולם הבקשה לא תפקע אם הודיע העמית לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בתוך תקופת 120 הימים האמורה, כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה.

יג. **בקשת עמית לא פעיל, או עמית פעיל שהודיע כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה המקבלת, תפקע אם לא תועבר לקופה המעבירה בתוך 30 ימים ממועד חתימת העמית על הבקשה האמורה.**

4. **טיפול בבקשת העברה בין קופות המנוהלות על ידי אותו גוף מנהל**

על אף האמור בסעיף 3 לעיל, קיבל גוף מנהל בקשת העברה בין שתי קופות המנוהלות על ידו, יטפל בבקשה כמפורט להלן:

א. **הגוף המנהל יבדוק אם ניתן לבצע העברה של עמית המבקש לעבור מקופה מעבירה לקופה המקבלת לפי תקנות 2 עד 4 לתקנות ההעברה, לפי העניין, ואת עמידתו של העמית המבקש בכללי ההצטרפות של הקופה, והכול לפי נהלים וטפסים המקובלים אצלו.**

ב. **ראה הגוף המנהל כי ניתן לבצע את ההעברה וכי העמית עומד בכללי ההצטרפות של הקופה, ימסור לעמית טופס בקשת העברה, לפי הנוסח שבנספח א' (חלקים 1 עד 3, לפי העניין) ויצרף טופס הודעת ביטול של העברת הכספים לפי הנוסח שבנספח ו', ואם הקופה המקבלת היא קופת גמל משלמת לקצבה או קופת ביטוח - גם טופס חתום בידי הגוף המנהל לעניין הכיסוי הביטוחי בקופה, לפי הנוסח שבנספח ב'. בכל הטפסים שיימסרו כאמור יפורטו כל הפרטים הנדרשים בהם.**

ג. **לאחר קבלת טופס בקשת ההעברה יחתום העמית אישית על הבקשה, ואם הוא נתון לאפוטרופסות - יחתום עליה אפוטרופסו, ויגישה לגוף המנהל.**

ד. **חתם העמית על הודעת ביטול של העברת הכספים בטופס לפי הנוסח שבנספח ו' (בסעיף זה - הודעת ביטול) בתוך שמונה עשר ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה אך לא אחרי המועד שנקבע להעברת הכספים לפי תקנה 5(א1) והעביר העמית את ההודעה לגוף המנהל, יבטל הגוף המנהל את**

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העברת הכספים המבוקשת. הבקשה תבוטל במועד העברת הודעת הביטול לגוף המנהל. על אף האמור בסעיף קטן זה, אם אירע מקרה ביטוח לאחר המועד הקובע ולפני העברת הודעת הביטול לגוף המנהל, לא תבוטל הבקשה.

ה. בוטלה הבקשה כאמור בסעיף קטן ד, יעביר הגוף המנהל לחשבונו של העמית בקופה המעבירה, בתוך עשרה ימי עסקים מהיום שבו התברר לו כי בוטלה הבקשה, את הכספים שהופקדו בשל העמית בקופה המקבלת טרם ביטול הבקשה בצירוף תשואת הקופה המקבלת בשל כספים אלה ובלא כל ניכוי, למעט דמי הניהול היחסיים מנכסי הקופה בשל כספים אלה; הגוף המנהל ידווח לעמית על ההעברה האמורה לפי הוראות סעיף 6 להלן, בשינויים המחוייבים.

ו. בקשת עמית פעיל שלא הודיע כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה המקבלת תפקע אם לא הופקדו בשלו כספים בקופה המקבלת בתוך 120 ימים ממועד חתימת העמית, ואולם הבקשה לא תפקע אם הודיע העמית לגוף המנהל, בתוך תקופת 120 הימים האמורה, כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה.

ז. בקשת עמית לא פעיל, או עמית פעיל שהודיע כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה המקבלת, תפקע אם לא תבוצע בתוך 30 ימים ממועד חתימת העמית על הבקשה האמורה.

5. הוראות מיוחדות לעניין העברה לקרן חדשה

א. קביעת גובה הכיסוי הביטוחי

נקבע גובה הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות או לסיכוני מוות בקופה מקבלת שהיא קרן חדשה בהתחשב, בין היתר, בגילו של העמית במועד הפקדת כספים בשלו לקופה או במועד משיכת כספים ממנה –

1) בהעברה מקופה מעבירה שהיא קרן חדשה, יראו הפקדת כספים בשל העמית לקופה המעבירה ומשיכת כספים ממנה, ככל שבוצעה, כאילו בוצעה באותו המועד בקופה המקבלת; 2) בהעברה מקופה מעבירה שאינה קרן חדשה, יראו כאילו הופקדו לקופה המעבירה, בתקופה שקדמה לחודש שחל בו המועד הקובע שאורכה כאורך תקופת ההפקדה הרעיונית, סכומים קבועים בגובה ההפקדה החודשית הרעיונית.

בסעיף קטן זה -

”הפקדה חודשית רעיונית” – ממוצע חודשי של הפקדות כספים בשל עמית לקופה המעבירה ב-12 החודשים האחרונים שבשלם הופקדו בפועל כספים כאמור; לעניין זה לא יובאו בחשבון הפקדות כספים בשל מרכיב הפיצויים;

”יתרת תגמולים צבורה” – היתרה הצבורה בניכוי הסכום במרכיב הפיצויים;

”תקופת ההפקדה הרעיונית” – מספר החודשים המתקבל בחלוקת יתרת התגמולים הצבורה בהפקדה החודשית הרעיונית או מספר החודשים שבשלם הופקדו בפועל כספים לזכות העמית בקופה המעבירה, לפי הנמוך מביניהם; לעניין זה לא תובא בחשבון תקופה שאינה עולה כדי חודש מלא.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ב. תקופת אכשרה לגבי עמית פעיל

1) עמית פעיל שעבר מקופה מעבירה לקרן חדשה, יובאו לגביו במניין חודשי הביטוח לסיכוני נכות ולסיכוני מוות, כל חודשי הביטוח הרצופים האחרונים שצבר בקופה המעבירה לאותם סיכונים.

2) על אף האמור בסעיף קטן 1) –

א) **עלתה התוספת לקצבת נכות על 10% מקצבת הנכות הרעיונית** - לא יובאו חודשי הביטוח לסיכוני נכות שצבר העמית בקופה המעבירה במניין חודשי הביטוח לסיכוני נכות בקופה המקבלת, לגבי התוספת לקצבת נכות העולה על 10% כאמור; לעניין זה, "תוספת לקצבת נכות" - ההפרש שבין קצבת הנכות בקופה המקבלת לבין קצבת הנכות הרעיונית;

ב) **ככל שהכיסוי הביטוחי של העמית לסיכוני מוות מקנה הן בקופה המקבלת והן בקופה המעבירה זכאות לקבלת קצבת שארים** - עלתה התוספת לקצבת שארים על 10% מסכום כולל של קצבאות שארים רעיוניות, לא יובאו חודשי הביטוח לסיכוני מוות בקופה המעבירה במניין חודשי הביטוח לסיכוני מוות בקופה המקבלת, לגבי התוספת לקצבת שארים העולה על 10% כאמור; לעניין זה, "התוספת לקצבת שארים" - ההפרש שבין סכום כולל של קצבאות שארים לבין סכום כולל של קצבאות שארים רעיוניות;

ג) **ככל שהכיסוי הביטוחי של העמית לסיכוני מוות מקנה בקופה המקבלת זכאות לקבלת קצבה ומקנה בקופה המעבירה זכאות לקבלת תגמולי ביטוח שלא בדרך של קצבה** - עלתה התוספת הרעיונית לקצבת שארים על 10% מקצבת השארים הרעיונית, לא יובאו חודשי הביטוח לסיכוני מוות בקופה המעבירה במניין חודשי הביטוח לסיכוני מוות בקופה המקבלת, לגבי התוספת הרעיונית לקצבת שארים העולה על 10% כאמור; לעניין זה, "תוספת רעיונית לקצבת שארים" - ההפרש שבין סכום כולל של קצבאות שארים בקופה המקבלת בשל כל אחד ממוטביו של העמית לבין סכום כולל של קצבאות שארים רעיוניות.

3) על אף האמור בסעיף קטן 1), לא יובאו במניין חודשי הביטוח בקופה המקבלת חודשי הביטוח בקופה המעבירה, כאמור באותה פסקה, לעניין סיכון נכות או סיכון מוות שבמועד ההעברה, הייתה בשלו החרגה או תוספת חיתום בקופה המעבירה לגבי העמית העובר. בסעיף קטן זה -

"חודש ביטוח" - חודש שהוא חודש ביטוח לסיכוני נכות או חודש ביטוח לסיכוני מוות;

"חודש ביטוח לסיכוני מוות" או "חודש ביטוח לסיכוני נכות" - חודש אשר שולמה בשלו עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או נכות, לפי העניין, בקופת הגמל, או אשר נוכתה בשלו עלות כאמור מהכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה; לעניין זה יובא בחשבון גם חודש אשר שולמה בשלו עלות כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות או לסיכוני נכות, לפי העניין, בגוף אחר, למעט עלות כיסוי בשל הביטוחים המפורטים להלן, ובלבד שהתשלום האמור נפסק בשל המעבר לקופה המקבלת:

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

(1) ביטוח חיים קבוצתי ;

(2) ביטוח אבדן כושר עבודה קבוצתי ;

(3) ביטוח נכות הנספח לביטוח חיים קבוצתי.

"חודש הזכאות הראשון" לקבלת קצבה - החודש הראשון שבשלו היה זכאי העמית או המוטב, לפי העניין, לקבל קצבה מהקופה המקבלת ;

"מועד מזכה" - לגבי קופה מעבירה – היום האחרון בחודש שקדם לחודש הקובע, ולגבי קופה מקבלת – היום הראשון בחודש הקובע ;

"מקדם הכפלה לקצבת שאירים" של קופת גמל - מקדם לחישוב ערך נוכחי של סך התחייבויות הקופה המקבלת כלפי מוטב לתשלום קצבת שאירים, כפי שנקבע בתקנון הקופה המקבלת לפי גילו של העמית, מינו, שנת לידתו, ולפי סוג המוטב ;

"מקדם הכפלה לקצבת נכות" - מקדם לחישוב ערך נוכחי של סך התחייבויות של הקופה המקבלת כלפי עמית לתשלום קצבת נכות, כפי שנקבע בתקנון הקופה המקבלת ;

"סכום כולל של קצבאות שאירים" - סך כל קצבאות שאירים בשל מוטביו של עמית בקופה המקבלת ;

"סכום כולל של קצבאות שאירים רעיוניות" - סך כל קצבאות שאירים רעיוניות בשל מוטביו של עמית ;

"קצבת נכות" בקופת גמל - סכום קצבת הנכות שהיה זכאי לה עמית בקופת גמל, בשל חודש הזכאות הראשון, אילו ארע לו מקרה המזכה בקצבת נכות מלאה באותה קופה במועד המזכה, בתוספת שחרור מתשלום דמי גמולים לקופה בתקופת הזכאות לאותה קצבה ; לעניין זה תובא בחשבון קצבה בעד חודש מלא ללא הפחתות וניכויים, לרבות בשל כפל ביטוח ;

"קצבת נכות רעיונית" - סכום המתקבל בחלוקת ערך נוכחי לקצבאות נכות במקדם ההכפלה לקצבת נכות לפי מסלול הביטוח שהעמית ביקש להיות מבוטח בו בקופה המקבלת ; לעניין זה, "ערך נוכחי לקצבאות נכות" - סכום המתקבל כתוצאה מהכפלת קצבת הנכות בקופה המעבירה במקדם ההכפלה לקצבת נכות, לפי מסלול הביטוח של העמית העובר בקופה המעבירה ערב המעבר ;

"קצבת שאירים" בקופת גמל - סכום הקצבה שהיה זכאי לה מוטב מקופת הגמל בשל חודש הזכאות הראשון, אילו נפטר העמית במועד המזכה ; לעניין זה תובא בחשבון קצבה בעד חודש מלא ללא הפחתות וניכויים, לרבות בשל כפל ביטוח ;

"קצבת שאירים רעיונית בשל מוטב" - סכום המתקבל בחלוקת ערך נוכחי לקצבאות שאירים בשל מוטב או סכום ביטוח בקופה המעבירה, לפי העניין, במקדם ההכפלה לקצבת שאירים לפי מסלול הביטוח שהעמית ביקש להיות מבוטח בו בקופה המקבלת ; לעניין זה -

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

(1) "סכום ביטוח" - סך כל תגמולי הביטוח שהיו זכאים להם מוטביו של עמית מקופת הגמל במועד הזכאות הראשון אילו נפטר העמית במועד המזכה, ללא הפחתות וניכויים, לרבות בשל כפל ביטוח;

(2) "ערך נוכחי לקצבאות שאירים בשל מוטב" - סכום המתקבל מהכפלת קצבת שאירים בקופה המעבירה במקדם ההכפלה לקצבת שאירים לפי מסלול הביטוח של העמית העובר בקופה המעבירה ערב המעבר.

6-5. מסירת נתונים

א. הגוף המנהל של הקופה המעבירה ימסור לגוף המנהל של הקופה המקבלת במועד העברת הכספים, באמצעות קובץ אלקטרוני לכתובתו, לפי הפורמט ופירוט השדות שבנספח ז', את הפרטים המפורטים להלן בגין כל בקשת העברה:

- 1) פרטים מזהים של העמית העובר;
- 2) פרטי הקופה המקבלת והקופה המעבירה;
- 3) בהעברה לקרן חדשה - פירוט של הכיסוי הביטוחי של העמית העובר בקופה המעבירה;
- 4) פרטים לגבי היתרה הצבורה המועברת;
- 5) פירוט מלא של כל התנועות הכספיות בחשבון העמית העובר שהתבצעו בקופה המעבירה עד למועד הקובע, לרבות תנועות שהתבצעו בתקופות חברות בקופות מעבירות קודמות; הפירוט האמור יכלול את חלק היתרה הצבורה הנובע מכל הפקדה ככל שקיים, כשהוא מפוצל למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב הפיצויים;
- 6) פרטי המעביד הנוכחי של העמית העובר ופרטי המעבידים שקדמו לו.

ב. בהעברת כספים לקרן חדשה, ימסור הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בשל כל בקשת העברה, גם מידע לגבי כל החרגה או תוספת חיתום לעניין סיכון נכות או סיכון מוות שהיו קיימות בקופה המעבירה, במועד ההעברה, לגבי העמית העובר.

ג. בהעברת כספים לקרן השתלמות שלא לקופת גמל לקצבה, ימסור הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בשל כל בקשת העברה, גם קובץ נתונים לפי הפורמט ופירוט השדות שבנספח ח'; ההעברה תיעשה במועד העברת הכספים, באמצעות קובץ אלקטרוני שישלח לכתובת הגוף המנהל של הקופה המקבלת.

ד. גוף מנהל של קופה מעבירה רשאי שלא להעביר פרטים מסוימים הנדרשים בסעיף קטן א(5) ו-6 לתקופה שקדמה לשנת 1997, אם אינם מצויים במסד הנתונים הממוחשב שלו, ובלבד שימשיך לשמור נתונים אלה אצלו עד להעברתם כאמור בסעיף קטן א; פטור זה לא יחול על גוף מנהל אשר ביום התחילה של תקנות ההעברה חייב היה בעת העברת כספים שבניהולו בהעברת הנתונים האמורים. כמו כן, גוף מנהל של קופת גמל שאינה קרן חדשה רשאי שלא למסור נתונים הנדרשים לגבי היתרה הצבורה בטבלת ההפקדות המופיעה בנספח ז', אם נתונים אלו אינם מצויים במסד הנתונים הממוחשב שלו.

ה. לא העביר הגוף המנהל של קופה מעבירה את הכספים בהתאם למועדי ההעברה הקבועים בתקנות ההעברה, יעביר הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

בדואר אלקטרוני לפי כתובתו ובתוך ארבעה ימי עסקים ממועד העברת הכספים, נתונים אודות התשואה המצטברת של הקופה המעבירה בתקופת האיחור, לפי הנוסח שבנספח י'.

7. הודעה למעסיק

גוף מנהל של קופת גמל מעבירה המעביר כספים מחשבונו של עמית-שכיר הכולל מרכיב של תשלומים עבור פיצויים, יעביר למעסיקו של העמית העובר הודעה, לפי הנוסח שבנספח יא', בתוך עשרה ימי עסקים מיום העברת הכספים.

8-6. אישור לעמית עובר

א. הגוף המנהל של הקופה המעבירה ימציא לעמית העובר, לא יאוחר מחמישה עשר ימי עסקים מיום העברת הכספים, אישור על העברת הכספים שיכלול לפחות פרטים אלה:

(1) לגבי גוף מנהל שהוא חברה מנהלת, שם הקופה המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה ומספר החשבון של העמית בקופה. לגבי גוף מנהל שהוא חברת ביטוח, שם הקופה המעבירה, מספר הפוליסה;

(2) שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה;

(3) כתובת הגוף המנהל, מספר טלפון ומספר פקסימיליה לבירורים;

(4) מועד העברת הכספים;

(5) המועד הקובע, לרבות הסבר כי החל במועד זה הסתיימה האחריות הביטוחית של הקופה המעבירה;

(6) הסכום שהועבר, ולגבי עמית שכיר – בחלוקה למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד, ומרכיב הפיצויים;

(7) יתרת הכספים שנותרו בחשבון, אם בוצעה העברה של חלק מהיתרה הצבורה, והעילה לפיצול החשבון.

ב. הגוף המנהל של הקופה המקבלת ימציא לעמית העובר, לא יאוחר מחמישה עשר ימי עסקים מיום קבלת הכספים, אישור על העברת הכספים שיכלול לפחות פרטים אלה:

(1) לגבי גוף מנהל שהוא חברה מנהלת, שם הקופה המקבלת מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת ומספר החשבון של העמית בקופה; לגבי גוף מנהל שהוא חברת ביטוח, שם הקופה המקבלת, מספר הפוליסה;

(2) שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת;

(3) כתובת הגוף המנהל, מספר טלפון ומספר פקסימיליה לבירורים;

(4) מועד העברת הכספים;

(5) המועד הקובע, לרבות הסבר כי החל במועד זה החלה האחריות הביטוחית של הקופה המקבלת;

(6) הסכום שהועבר, ולגבי עמית שכיר – בחלוקה למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד, ומרכיב הפיצויים.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

9-7. מועדי העברת כספים ומסמכים

עולה מהגדרות יום עסקים ויום מנוחה, ימי עסקים בשבוע הם הימים ראשון עד חמישי ללא יום העצמאות, יום הבחירות לכנסת, מועדי ישראל וערבי מועדי ישראל.

10-8. ניהול התקשורת בין הגופים המנהלים

- א. במסירת מסמכים לפי הוראות אלה יודא הגוף המנהל המוסר מסמך את הגעת המסמך ליעדו וישמור תיעוד על כך; הגוף המנהל המקבל מסמך יאשר את קבלתו מייד לאחר קבלתו וישמור אף הוא תיעוד על כך.
- ב. הגופים המנהלים יעבירו עד יום 1 בספטמבר 2008, לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – אגף שוק ההון) בדואר אלקטרוני, לכתובת (Details@mof.gov.il) קובץ כאמור בנספח ט' שמכיל את פרטי הגוף המנהל שימשו לטיפול בבקשות העברת כספים מהקופות שבניהולו או אליהן, לפי דרישות תקנות ההעברה והוראות אלה.
- ג. כל שינוי בפרטים שמסר הגוף המנהל לאגף שוק ההון כאמור בסעיף קטן ב, ידווח מיידית לאגף שוק ההון;
- ד. גוף מנהל אשר דיווח על שינוי בכתובת הגוף המנהל כאמור בסעיף קטן ג, ימשיך להחזיק את הכתובת הקודמת במשך 60 ימים לפחות ממועד ההודעה על השינוי לאגף שוק ההון.
- ה. הפרטים שימשו להעברות כספים בין קופות הגמל ונתונים רלוונטים נוספים להליך העברת הכספים יפורסמו באתר האינטרנט של אגף שוק ההון.

11-9. ביטול חוזרים

- א. חוזר גמל 2005-2-3 שעניינו נוהל העברת כספים בין קופות גמל, וחוזר פנסיה 2005-3-17 שעניינו העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות – בטלים.
- ב. חוזר ביטוח 2004/10 שעניינו החלפת פוליסות ביטוח חיים ובריאות – הוראות למבטחים ולסוכני הביטוח – עדכון, לגבי קופות גמל שהן קופות ביטוח ולגבי תכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני או הנמכרת אגב מוצר פנסיוני, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 – בטל.

12-10. תחולה

הוראות אלה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

13-11. תחילה והוראת מעבר

- א. תחילתן של הוראות חוזר זה ביום 1 באוקטובר 2008 (להלן – יום התחילה).
- ב. על אף האמור בסעיף קטן א, תחילתן של הוראות חוזר זה לגבי העברת כספים מקופה מעבירה שהיא קופת ביטוח או לקופה מקבלת שהיא קופת ביטוח – שלושה חודשים מיום התחילה.
- ג. על אף האמור בסעיף 5(א5), ניתן להעביר את הנתונים הנדרשים בטבלת ההפקדות שבנספח ז', עד חצי שנה ממועד העברת הכספים וזאת לגבי העברות עד ליום 1 בינואר 2010.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

עודד שריג
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

|

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א'
(סעיף 3(ב))

חלק 1

טופס בקשת העברה לקופת גמל משלמת לקצבה או לקופת ביטוח
(עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

לכבוד:

(שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה)

הנדון: בקשה להעברת כספים ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת)

מצ"ב בקשתו של (שם העמית) להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים ולשאת באחריות הביטוחית לגבי (שם העמית) בכפוף לאמור בטופס לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת גמל מקבלת החל במועד הקובע*, כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן – המועד הקובע ו- התקנות, בהתאמה).

בהעברה מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית - הסכום המרבי שניתן להעביר לפי תקנה 2(ד)1 לתקנות, בעד כל שנת ותק בקופה המעבירה, הוא _____ שקלים חדשים.

לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____

כתובת: _____ עמית פעיל/לא פעיל** בקופת הגמל המעבירה

מעמד בקופת הגמל המעבירה: עמית-עצמאי/עמית-שכיר ~~עמית-שיתופי~~

בקשת העברה

(1) אני מצהיר כי קיבלתי את התנאים לעניין הכיסוי הביטוחי ב (שם קופת הגמל המקבלת) וכי הוסברו לי

* "המועד הקובע" -

(1) לגבי עמית פעיל - המועד שבו הופקדו לראשונה בשל העמית כספים בקופה המקבלת אך לא לפני מועד קבלת הבקשה, ולגבי עמית שהודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלו כספים בקופה המקבלת - המועד שבו הודיע כאמור;

(2) לגבי עמית לא פעיל - מועד קבלת הבקשה.

** "עמית פעיל": עמית-עצמאי בקופת גמל משלמת לקצבה או בקופת ביטוח אף אם אינה קופת גמל משלמת לקצבה או עמית-שכיר, שמתקיים בו אחד מאלה:

- (1) במועד קבלת הבקשה הוא בגדר "עמית פעיל" לפי תקנון הקופה המעבירה;
- (2) יש לו כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות או מוות בקופה המעבירה בחודש קבלת הבקשה; לעניין זה לא יבוא במניין ביטוח חיים קבוצתי שנרכש אגב ההצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שדמי הביטוח בשלו מנוכים מהכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה המעבירה;
- (3) הופקדו בשלו כספים בקופה המעבירה בשל החודש שקדם לחודש קבלת הבקשה, ולגבי עמית-שכיר - לרבות כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו כלפי הקופה המעבירה כאילו הופקדו במועד לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

תנאים אלה, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

(2) אני מבקש להעביר את ~~מלוא הכספים~~ מלוא הכספים במעמד תגמולים / מלוא הכספים במעמד קצבה - שנצברו ליזכותי בחשבוני בקופת הגמל (שם קופת הגמל המעבירה, מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה) ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת), במעמד (המעמד בקופת הגמל המקבלת) לפי התקנות, ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

לחלופין

אני מבקש להעביר (הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו ליזכות העמית בחשבונו, לפי העניין) מתוך מלוא הכספים / הכספים במעמד תגמולים / הכספים במעמד קצבה שנצברו ליזכותי - בחשבוני בקופת הגמל (שם קופת הגמל המעבירה, מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה) ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת) במעמד (המעמד בקופת הגמל המקבלת) לפי התקנות, ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

(3) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ובכלל זה פירוט בדבר התנאים או הסייגים שנקבעו לגבי בקופת הגמל המעבירה לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות - ככל שנקבעו, ואשר נדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לשם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת.

(4) ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

(5) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

- 1) לא קיים צו עיקול על חשבוני ב(שם קופת הגמל המעבירה) במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- 2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני ב(שם קופת הגמל המעבירה) במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- 3) לא קיימת בחשבוני ב(שם קופת הגמל המעבירה) יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;
- 4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מ(שם קופת הגמל המעבירה) בגין הסכום להעברה;
- 5) לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מ(שם קופת הגמל המעבירה) שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מ(שם קופת הגמל המעבירה) שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים (שם קופת הגמל המקבלת).

(6) לגבי עמית-שכיר פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה (שם קופת הגמל המקבלת) כספים, אלא אם כן אודיע (שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת) כי לא יופקדו בשלי כספים (שם קופת הגמל המקבלת), בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

() אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים (שם קופת הגמל המקבלת) בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

(7) לגבי עמית פעיל שעובר לקרן חדשה בלבד -

() אני מצהיר כי למיטב ידיעתי הקופה המעבירה לא קבעה לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות;

() אני מצהיר כי למיטב ידיעתי הקופה המעבירה קבעה לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות;

ידוע לי כי ככל שנקבעו לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות אחויב בצבירת תקופת אכשרה מחדש בקרן המקבלת.

(8) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

חתימת המעביד לעניין העברת כספי עמית-שכיר פעיל למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל לפיצויים*

אני, (שם המעביד וכתובתו) מתכבד להודיעכם כי הובאה לידיעתי בקשתו של המבוטח להעברת הכספים שבמרכיב הפיצויים בחשבוננו בקופה המעבירה למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל לפיצויים.

חתימת המעביד _____

* (כהגדרתו בסעיף 20 לחוק הגמל)

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

חלק 2
טופס בקשת העברה לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת לקצבה
(עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

לכבוד :

(שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה)

הנדון : בקשה להעברת כספים ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת)

מצ"ב בקשתו של (שם העמית) להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית.

לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית

שם משפחה : _____ שם פרטי : _____ ת.ז. : _____
כתובת : _____ עמית פעיל/לא פעיל** בקופת הגמל המעבירה
מעמד בקופת הגמל המעבירה : עמית-עצמאי/עמית-שכיר ~~עמית-שיתופי~~

בקשת העברה

(1) אני מבקש להעביר את (מלוא הכספים / מלוא הכספים במעמד תגמולים / מלוא הכספים במעמד קצבה) מלוא הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל (שם קופת הגמל המעבירה, מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה) ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת), במעמד (המעמד בקופת הגמל המקבלת) לפי התקנות.

לחלופין

אני מבקש להעביר (הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו, לפי העניין) מתוך (מלוא הכספים / הכספים במעמד תגמולים / הכספים במעמד קצבה) הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל (שם קופת הגמל המעבירה, מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה) ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת) במעמד (המעמד בקופת הגמל המקבלת) לפי התקנות.

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, (שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת).

(3) ידוע לי כי החל במועד הקובע* תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

(4) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל תנאים אלה :

(1) לא קיים צו עיקול על חשבוני ב(שם קופת הגמל המעבירה) במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בשם קופת הגמל המעבירה) במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

3) לא קיימת בחשבוני בשם קופת הגמל המעבירה) יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;

4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מ(שם קופת הגמל המעבירה) בגין הסכום להעברה;

5) לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מ(שם קופת הגמל המעבירה) שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מ(שם קופת הגמל המעבירה) שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לשם קופת הגמל המקבלת).

(5) לגבי עמית-שכיר פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה לשם קופת הגמל המקבלת) כספים, אלא אם כן אודיע לשם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת) כי לא יופקדו בשלי כספים לשם קופת הגמל המקבלת), בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, אחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

() אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לשם קופת הגמל המקבלת) בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

(6) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול יעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

חתימת המעביד לעניין העברת כספי עמית-שכיר פעיל למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל לפיצויים*

אני, (שם המעביד וכתובתו) מתכבד להודיעכם כי הובאה לידיעתי בקשתו של המבוטח להעברת הכספים שבמרכיב הפיצויים בחשבונו בקופה המעבירה למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל לפיצויים.

חתימת המעביד _____

* (כהגדרתו בסעיף 20 לחוק הגמל)

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

חלק 3

טופס בקשת העברה (עמית-מעביד או עמית-שיתופי)

לכבוד:

(שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה)

הנדון: **בקשה להעברת כספים ל-** (שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת)

מצ"ב בקשתו של (שם העמית) להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים.

לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית

שם עסק / חברה / קיבוץ / מושב: _____

מספר עוסק מורשה / ח.פ.: _____

כתובת: _____

בקשת העברה

(1) אני מבקש להעביר את (מלוא הכספים / מלוא הכספים במעמד תגמולים / מלוא הכספים במעמד קצבה) מלוא הכספים במעמד הגמל ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת), לפי התקנות.

לחלופין

אני מבקש להעביר (הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו, לפי העניין) מתוך (מלוא הכספים / הכספים במעמד תגמולים / הכספים במעמד קצבה) הכספים - שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל (שם קופת הגמל המעבירה, מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה) ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת) לפי התקנות.

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר בהתאם לסעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, (שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת).

(3) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל תנאים אלה:

1) לא קיים צו עיקול על חשבוני ב(שם קופת הגמל המעבירה) במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני ב(שם קופת הגמל המעבירה) במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

3) לגבי עמית-שיתופי - לא קיימת בחשבוני ב(שם קופת הגמל המעבירה) יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים (שם קופת הגמל המקבלת).

(4) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, **ובלבד שהכספים טרם הועברו**. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

חתימת העמית + חותמת _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ב'
(סעיף 3(ב))

טופס לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת גמל מקבלת
שהיא קופת גמל משלמת לקצבה או קופת ביטוח
(עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

לכבוד

(שם העמית העובר)

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____
כתובת: _____ עמית פעיל/לא פעיל** בקופת הגמל המעבירה
מעמד בקופת הגמל המעבירה: עמית-עצמאי/עמית-שכיר

לאחר שבדקנו את עמידתך בכללי ההצטרפות (שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת) (להלן – הקופה), בהתאם לקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 ובהוראות הממונה על שוק ההון לעניין העברת כספים בין קופות גמל, הננו מתכבדים להודיעך כי אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לשאת באחריות הביטוחית לגביך לפי הכיסויים הביטוחיים בקופה המקבלת, החל מהמועד הקובע, וזאת לפי תקנון הקופה או הפוליסה, לפי העניין, ובכפוף לתנאים ולסייגים שיפורטו להלן לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות:

לידיעתך, הכיסוי הביטוחי יינתן לפי הקבוע בתקנון הקופה או בפוליסה, לפי העניין, ובכפוף לתנאים ולסייגים שפורטו לעיל בלבד, ואם לא פורטו תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי יינתן הכיסוי הביטוחי הקבוע בתקנון הקופה או בפוליסה, לפי העניין.

ולראיה באנו על החתום, היום _____:

שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחותימתם _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ג'
(סעיף 3(ד))
הודעת הגוף המנהל של קופת גמל מקבלת
על קבלת בקשת העברה של עמית

לכבוד :

(שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה, שם הקופה המעבירה)

בהמשך לבקשתו של (שם העמית, מספר ת.ז.) (להלן - העמית) להעביר [את כל יתרתו הצבורה / סך של _____ ש"ח מיתרתו הצבורה (יש להשאיר את החלק הרלוונטי ולמלא סכום אם רלוונטי)] בקופת הגמל (שם הקופה המעבירה), חשבון /פוליסה מספר (מספר חשבון בקופה המעבירה/מספר פוליסה אצל המבטח), לקופת הגמל (שם הקופה המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת), אני מודיע בזה כי הבקשה של העמית התקבלה בידינו ביום _____.

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת _____

שם שולח ההודעה מטעם הגוף המנהל וחתימתו _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ד'
(סעיף 3(ו))
טופס הצהרת עובד מטפל

לכבוד:

(שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה, שם הקופה המעבירה)

בהמשך לבקשתו של (שם העמית, מספר ת.ז.) להעביר את יתרתו הצבורה בקופת הגמל (שם הקופה המעבירה) לקופת הגמל (שם הקופה המקבלת), אני מצהיר בזה כי המועד הקובע לגבי העמית העובר כמפורט להלן, כהגדרתו בתקנות, הוא נכון.

המועד הקובע _____

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת _____

שם העובד המטפל והתימתו _____

תפקיד העובד המטפל _____

תאריך _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ה'
(סעיפים 3(ז) ו-3(ט))

דחיית בקשה להעברת כספים

לכבוד :

(שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת, שם קופת הגמל, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל)

הנדון : בקשה להעברת כספים מחשבון (מספר החשבון בקופה המעבירה) בקופת הגמל (שם הקופה המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה) של (שם העמית, מספר ת.ז.).

במענה לפנייתכם מיום (תאריך הפניה) אנו מודיעים כי אין באפשרותנו לבצע את העברת הכספים המבוקשת, מסיבות כמפורט להלן* :

- () העברת הכספים מנוגדת להוראות תקנה 2; פירוט העילה: _____.
 - () העברת הכספים מנוגדת להוראות תקנה 3; פירוט העילה: _____.
 - () על חשבונו של העמית בקופה מוטל צו עיקול בסכום מלוא היתרה הצבורה ;
 - () על חשבונו של העמית בקופה מוטל שעבוד שנעשה כדין בסכום מלוא היתרה הצבורה ;
 - () העמית החל לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה, המחושבת לפי מלוא יתרתו הצבורה ;
 - () העמית הגיש בקשה לקבלת קצבת נכות שעודה תלויה ועומדת ;
 - () זכאותו של העמית לקבל קצבת נכות מהקופה אושרה וטרם פקעה ;
 - () בחשבונו של העמית בקופה קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה ;
 - () העמית נפטר ;
 - () העמית הודיע על ביטול בקשת ההעברה (מצ"ב הודעת הביטול).
- *סמן את המתאים.

ולראיה באנו על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחותימתם _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ו'
(סעיף 3(ט))
הודעת עמית על ביטול בקשת העברה

לכבוד:

(שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה, שם הקופה המעבירה)

בהמשך לבקשתי להעברת כספים מקופת הגמל (שם הקופה המעבירה), חשבון /פוליסה מספר (מספר חשבון בקופה המעבירה/מספר פוליסה אצל המבטח), לקופת הגמל (שם הקופה המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת), אני מודיע בזה כי בקשתי מבוטלת.

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם העמית _____

מספר תעודת זהות _____

חתימה _____

ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

לידיעתך, בקשת ההעברה ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, **ובלבד שהכספים טרם הועברו**, ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס זה והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ז'
פירוט שדות לוגי מספר 1

הערות	גודל שדה	שם שדה	
DDMMYYYY	8	תאריך ביצוע ההעברה	
DDMMYYYY	8	המועד הקובע	
כולל ספרת ביקורת	10	תעודת זהות	פרטים מזהים של עמית עובר
	10	שם פרטי	
	10	שם פרטי קודם / נוסף	
	20	שם משפחה	
	20	שם משפחה קודם / נוסף	
1 – עמית-שכיר 2 – עמית-מעביד 3 – עמית-עצמאי 4 – עמית-שיתופי	1	מעמד העמית	
<u>1 – במעמד עצמאי</u> <u>2 – במעמד קשיש</u> <u>3 – במעמד עמית מיוחד</u> <u>4 – כספי חריגה</u> <u>5 – שכיר</u> <u>6 – עצמאי שמקור הכספים בהיותו מוטב</u>	<u>1</u>	<u>קוד תיאור כספים</u>	
1 – גבר 2 – אישה	1	מין	
1 – נשוי 2 – רווק 3 – גרוש 4 – אלמן	1	מצב משפחתי	
DDMMYYYY	8	תאריך לידה	
	20	רחוב	
	4	מספר בית	
	4	מספר דירה	
	20	ישוב	
	6	ת.ד.	
	10	מיקוד	
1 – קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח 2 – קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח 3 – קרן השתלמות 4 – קרן השתלמות מיוחדת למורים	2	סוג מוצר	פרטי קופה מקבלת

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

<p>5 – קופת גמל מרכזית לפיצויים</p> <p>6 – קופת גמל אישית לדמי מחלה</p> <p>7 – קופת גמל מרכזית לדמי מחלה</p> <p>8 – קרן חדשה זכאית</p> <p>9 – קרן חדשה שאינה זכאית</p> <p><u>10 – קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח</u></p> <p><u>11 – קופת גמל לפיצויים שהיא קופת ביטוח</u></p> <p><u>12 – מרכיב התגמולים בקופת גמל משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח</u></p> <p><u>13 – מרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח</u></p> <p><u>14 – מרכיב הפיצויים בקופת גמל משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח</u></p> <p><u>15 – מרכיב הפיצויים בקופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח</u></p> <p><u>16 – קופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח</u></p> <p><u>17 – אחר</u></p> <p>10 – מרכיב התגמולים בקופת גמל לתגמולים ופיצויים שהיא קופת ביטוח</p> <p>11 – מרכיב הפיצויים בקופת גמל אישית לתגמולים ולפיצויים שהיא קופת ביטוח</p> <p>12 – מרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח</p> <p>13 – מרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח</p> <p>14 – קופת גמל לא משלמת לקצבה</p> <p>15 – אחר</p>			
<p>לפי מספר אישור מס הכנסה לא רלוונטי</p>	5	<p>מספר אישור מס הכנסה</p>	

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

לקופות ביטוח.			
	25	מספר חשבון העמית / בקופה המקבלת / מספר פוליסה	
	3	מספר בנק	פרטי חשבון מזוכה
	3	מספר סניף	
מספר חשבון מקבל	25	מספר חשבון מקבל	
1 – קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח 2 – קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח 3 – קרן השתלמות 4 – קרן השתלמות מיוחדת למורים 5 – קופת גמל מרכזית לפיצויים 6 – קופת גמל אישית לדמי מחלה 7 – קופת גמל מרכזית לדמי מחלה 8 – קרן חדשה זכאית 9 – קרן חדשה שאינה זכאית <u>10 – קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח</u> <u>11 – קופת גמל לפיצויים שהיא קופת ביטוח</u> <u>12 – מרכיב התגמולים בקופת גמל משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח</u> <u>13 – מרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח</u> <u>14 – מרכיב הפיצויים בקופת גמל משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח</u> <u>15 – מרכיב הפיצויים בקופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח</u> <u>16 – קופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח</u>	2	סוג מוצר	פרטי קופה מעבירה

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

<p>17 - אחר</p> <p>10 - מרכיב התגמולים בקופת גמל לתגמולים ופיצויים שהיא קופת ביטוח</p> <p>11 - מרכיב הפיצויים בקופת גמל אישית לתגמולים ולפיצויים שהיא קופת ביטוח</p> <p>12 - מרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח</p> <p>13 - מרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח</p> <p>14 - קופת גמל לא משלמת לקצבה</p> <p>15 - אחר</p>			
	5	מספר אישור מס הכנסה / מספר פוליסה	
	25	מספר חשבון העמית בקופה המעבירה / מספר פוליסה	
DDMMYYYY	8	תאריך הצטרפות העמית לראשונה לקופה	
	3	מספר בנק	פרטי חשבון מעביר
	3	מספר סניף	
מספר חשבון מעביר	25	מספר חשבון מעביר	
	3	מספר חודשי הביטוח לסיכוני מוות הרצופים האחרונים בקופה	פרטים לגבי הכיסוי הביטוחי של העמית העובר בהעברה מקופת גמל משלמת לקצבה או מקופת ביטוח לקרן פנסיה
	3	מספר חודשי הביטוח לסיכוני נכות הרצופים האחרונים בקופה	
	13.2	סכום ביטוח בקופת הגמל	
	6	קצבת נכות בקופת הגמל	
	6	קצבת שאירים בקופת הגמל	
	20	מסלול הביטוח בקופת הגמל המעבירה (אם ישנו)	
1 - כן 2 - לא	1	קיימת החרגה או תוספת חיתום	
1 - כן 2 - לא	1	האם חל על כספי הפיצויים סעיף 9(א7)(א)(4) לפקודת מס הכנסה	

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

1 – כן 2 – לא	1	האם חל על כספי הפיצויים סעיף 9(א7)(ז) לפקודת מס הכנסה	בהעברה מקופת גמל לקצבה
1 – כן 2 – לא	1	האם קיימת זכאות ללא תנאי לגבי הכספים המועברים	קיום זכאות ללא תנאי
	13.2	היתרה הצבורה המועברת של העמית נכון למועד ההעברה	היתרה הצבורה המועברת
רלוונטי לכספי קופת גמל לקצבה בלבד	13.2	לגבי שכיר, חלק התגמולים ביתרה שנצבר מכספים שהופקדו עד שנת 1999 כולל לגבי עצמאי, חלק היתרה הצבורה שנצבר מכספים שהופקדו עד למאי 1997	
רלוונטי לכספי קופת גמל לקצבה בלבד	13.2	חלק התגמולים ביתרה הצבורה שנצבר משנת 2000 ואילך	
1 – עיקול 2 – שעבוד 3 – בקשת העמית	1	העילה לפיצול החשבון	בהעברה של חלק מהיתרה הצבורה
1 – הסרת עיקול 2- הסרת שעבוד 3- פירעון חוב מעביד	1	עילת ההעברה	בהעברה הנובעת מהסרת עיקול או שעבוד או פירעון חוב מעביד
	13.2	חוב המעביד לקופה המעבירה במועד ההעברה	חוב מעביד
	13.2	סכום שהועבר בשל ריבית פיגורים	ריבית פיגורים
	3	מספר הימים שבשלם שולמה ריבית פיגורים	
<u>בהעברה שלא לקופת גמל לקצבה</u>			
<u>DDMMYYYY</u>	<u>8</u>	<u>תאריך התחלת ותק - מרכיב התגמולים</u>	
<u>DDMMYYYY</u>	<u>8</u>	<u>תאריך התחלת ותק - מרכיב הפיצויים</u>	
<u>DDMMYYYY</u> <u>(חשבון מעביר שכיר שפרש)</u>	<u>8</u>	<u>תאריך פרישה</u>	
<u>כולל הפקדות החל משנת 2008 והלאה. כמו כן, כאשר נוסחת פלדמן</u>	<u>13.2</u>	<u>כספי מרכיב הפיצויים ליום העברה</u>	<u>מרכיב הפיצויים</u>

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

<u>רלוונטיות בפוליסה</u> <u>ידווחו הן יתרת פיצויים</u> <u>לצורך ניכוי מס והן</u> <u>לצורך יחסי עובד</u> <u>מעביד.</u>			
	<u>13.2</u>	<u>יתרת כספים עד ליום</u> <u>31.12.2007</u>	<u>יתרה צבורה בגין מרכיב</u> <u>התגמולים עד לשנת 2008</u> <u>הבהרה : כספי עמיתים</u> <u>במעמד עצמאי יירשמו</u> <u>בשדות הרלוונטיים לחלק</u> <u>העובד</u>
	<u>13.2</u>	<u>מרכיב תגמולי עובד</u> <u>בחשבון עמית שכיר עד</u> <u>יום 31.12.2007</u>	
	<u>13.2</u>	<u>מרכיב תגמולי מעביד</u> <u>בחשבון עמית שכיר עד</u> <u>יום 31.12.2007</u>	
			<u>יתרה צבורה בגין</u> <u>הפקדות בשנים 2008</u> <u>ואילן</u>
	<u>13.2</u>	<u>מרכיב תגמולי עובד</u> <u>ליום העברה</u>	
	<u>13.2</u>	<u>מרכיב תגמולי מעביד</u> <u>ליום העברה</u>	
	<u>13.2</u>	<u>מרכיב הפיצויים</u>	
<u>DDMMYYYY</u>	<u>8</u>	<u>תום וותק עמית</u>	
<u>DDMMYYYY</u>	<u>8</u>	<u>מוקפא עד (מקרון</u> <u>השתלמות לקופה)</u>	



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

קיום זכאות ללא תנאי: יתרת הכספים שלגביהם קיימת זכאות ללא תנאי	בהעברה מקופת גמל לקצבה: יתרת כספי הפיצויים שחל עליהם סעיף (ז)9(א7)(ז) לפקודת מס הכנסה	בהעברה מקופת גמל אישית לפיצויים: יתרת כספי הפיצויים שחל עליהם סעיף (א)9(א7)(א)4 לפקודת מס הכנסה	סטטוס - 1 מעביד נוכחי - 2 מעביד קודם שקיימות לו זכויות - 3 מעביד קודם שאין לו זכויות	טלפון / פקס	מספר עוסק מורשה/ח.פ.	כתובת המעביד	שם המעביד	קוד מעביד
			ישראל בע"מ	1111
		
		
		
		

* פירוט המעבידים בטבלה ייעשה מהמעביד הנוכחי ועד לראשון.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ח'
פירוט שדות לוגי מספר 2

הערות	גודל שדה	שם שדה	
<u>DDMMYYYY</u>	8	<u>תאריך התחלת ותק -</u> <u>קרו השתלמות</u>	פרטי חשבון מעביר
1- במעמד עצמאי 2- במעמד קשיש 3- במעמד עמית מיוחד 4- כספי חריגה 5- שכיר 6- עצמאי שמקור הכספים בהיותו מוטב	2	קוד תאור כספים	
<u>DDMMYYYY</u>	8	<u>תאריך התחלת ותק -</u> <u>מרכיב התגמולים</u>	
<u>DDMMYYYY</u>	8	<u>תאריך התחלת ותק -</u> <u>מרכיב הפיצויים</u>	
<u>DDMMYYYY</u>	8	<u>תאריך התחלת ותק -</u> <u>קרו השתלמות</u>	
<u>DDMMYYYY</u> (חשבון מעביר שכיר שפרש)	8	תאריך פרישה	
כולל הפקדות החל משנת 2008 והלאה. כמו כן, כאשר נוסחת פלדמן רלוונטית בפוליסה ידווחו הן יתרת פיצויים לצורך ניכוי מס והן לצורך יחסי עובד מעביד.	13.2	כספי מרכיב הפיצויים ליום העברה	מרכיב הפיצויים
	13.2	כספים פטורים ממס רווח הון (עד יום 31.12.2002)	יתרה צבורה בגין מרכיב התגמולים הבהרה: כספי עמיתים

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

	13.2	מרכיב תגמולי עובד בחשבון עמית שכיר עד יום <u>31.12.2002</u>	במעמד עצמאי יירשמו בשדות הרלוונטיים לחלק העובד
	13.2	מרכיב תגמולי מעביד בחשבון עמית שכיר עד יום <u>31.12.2002</u>	
	13.2	קרן מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	<p>יתרה צבורה בגין כספים עד תקרת ההפקדה המוטבת (לעמיתים שכירים ועצמאים)</p> <p>חשבון במעמד עצמאי - סכומים כוללים הפקדות ורווחים החל בשנים מדצמבר 2003 ועד סוף שנת 2005</p> <p>חשבון במעמד שכיר - סכומים כוללים הפקדות ורווחים בשנים 2003 ו-2004 הבהרה: כספי עמיתים במעמד עצמאי יירשמו בשדות הרלוונטיים לחלק העובד</p>
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	
	13.2	קרן מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	

	13.2	קרן מרכיב תגמולי עובד מעל תקרה	<p>יתרה צבורה בגין כספים מעל תקרת ההפקדה המוטבת (לעמיתים שכירים ועצמאים)</p> <p>חשבון במעמד עצמאי - סכומים כוללים הפקדות ורווחים החל מדצמבר בשנים 2003 ועד סוף שנת 2005</p> <p>הבהרה: כספי עמיתים במעמד עצמאי יירשמו בשדות הרלוונטיים לחלק העובד 2003, 2004, 2005</p> <p>חשבון במעמד שכיר - סכומים כוללים הפקדות ורווחים בשנים 2003 ו-2004</p>
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי עובד מעל תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי עובד מעל תקרה	
	13.2	קרן מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

	13.2	קרון מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	<p>יתרה צבורה בגין כספים עד תקרת ההפקדה המוטבת (לשכירים בלבד)</p> <p>חשבון במעמד עצמאי – ריק מתוכן</p> <p>חשבון במעמד שכיר – סכומים כוללים</p> <p>הפקדות ורווחים בשנת 2005 בלבד</p>
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	
	13.2	קרון מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	
	13.2	קרון מרכיב תגמולי עובד מעל תקרה	<p>יתרה צבורה בגין כספים מעל תקרת ההפקדה המוטבת (לשכירים בלבד)</p> <p>חשבון במעמד עצמאי – ריק מתוכן.</p> <p>חשבון במעמד שכיר – סכומים כוללים</p> <p>הפקדות ורווחים בשנת 2005 בלבד</p>
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי עובד מעל תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי עובד מעל תקרה	
	13.2	קרון מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	
	13.2	קרון מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	<p>יתרה צבורה בגין כספים עד תקרת ההפקדה המוטבת (לעמיתים שכירים ועצמאים)</p> <p>חשבון במעמד עצמאי – סכומים כוללים</p> <p>הפקדות ורווחים בשנים 2006 <u>ואילך</u></p> <p>הבהרה: כספי עמיתים במעמד עצמאי יירשמו בשדות הרלוונטיים לחלק העובד 2007-</p>
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי עובד עד תקרה	
	13.2	קרון מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי מעביד עד תקרה	

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

			השבון במעמד שכיב - סכומים כוללים הפקדות ורווחים בשנים 2006-2007
	13.2	קרן מרכיב תגמולי עובד מעל תקרה	יתרה צבורה בגין כספים מעל תקרת ההפקדה המוטבת (לעמיתים שכירים ועצמאים)
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס עובד מעל תקרה	
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי עובד מעל תקרה	השבון במעמד עצמאי - סכומים כוללים הפקדות ורווחים בשנים 2006 ואילך
	13.2	קרן מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	
	13.2	רווח נומינלי (לצורך מס רווח הון) מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	השבון במעמד שכיב - סכומים כוללים הפקדות ורווחים בשנים 2006-2007 <u>הבהרה: כספי עמיתים במעמד עצמאי יירשמו בשדות הרלוונטיים לחלק העובד</u>
	13.2	הצמדה מרכיב תגמולי מעביד מעל תקרה	
אין מס רווח הון כי החל משנת 2008 כספים חדשים מופקדים לקופת גמל לקצבה			יתרה צבורה בגין הפקדות בשנים 2008 ואילך
		מרכיב תגמולי עובד ליום העברה	
	13.2	מרכיב תגמולי מעביד ליום העברה	
	13.2	מרכיב הפיצויים	
DDMMYYYY	8	תום וותק עמית	
DDMMYYYY	8	מוקפא עד (מקרה) השתלמות לקופה	

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ט'

(סעיף 8(ב))

מבנה הנתונים להעברה בדואר אלקטרוני לאגף שוק ההון

מספר טלפון של איש הקשר	שם איש הקשר לצורך העברת כספים ותפקידו	כתובת הגוף המנהל	פרטי הגוף המתפעל	פרטי חשבון עו"ש להעברות (בנק, סניף ומספר חשבון)	מספר פקס לצורך העברת נתונים ומסמכים	כתובת דוא"ל לצורך העברת נתונים ומסמכים	מספר אישור מ"ה*	שם קופת הגמל	שם הגוף המנהל	שם תאגיד שולט

* לגבי קופות ביטוח, אין צורך להעביר נתון זה.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח י'
(סעיף 5(ה))
נתונים אודות התשואה בקופה המעבירה בתקופת האיחור

<u>DDMMYYYY</u>	<u>המועד שנקבע להעברת הכספים לפי תקנה 5 לתקנות הניוד</u>
<u>DDMMYYYY</u>	<u>מועד העברת הכספים בפועל</u>
	<u>תשואה מצטברת בתקופת האיחור, כהגדרתה בתקנה 6 לתקנות הניוד</u>

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח יא'
(סעיף 7)
הודעה למעסיק

לכבוד:

(שם המעסיק)

(כתובת המעסיק)

הנדון: בקשה להעברת כספים ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת)

הריני להודיעך כי בהמשך לבקשתו של (שם העמית) להעברת כספים מחשבונו ב- (שם קופת הגמל המעבירה, מספר החשבונו בקופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה), הועבר סך של שקלים חדשים ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת) ביום

_____:

ולראיה באתי על החתום, היום

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה

שם שולח ההודעה מטעם הגוף המנהל וחתימתו

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון