



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ט בחשוון התשע"א
27 באוקטובר 2010

חוזר גופים מוסדיים
2010-81
סיווג: כללי > טיוטה <

העברת כספים בין קופות גמל

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 בין קופות המנוהלות על ידי גופים מנהלים שונים

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 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: [נפתח חשבון בקופת גמל עבור קטין כמתנה לאותו קטין, והתנה מקנה המתנה כי ניהול החשבון יהיה בידי אדם זולת הורי הקטין, יראו לעניין זה במי שמקנה המתנה התנה שניהול החשבון יהיה בידי אפוטרופוס של הקטין.](#)
- 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 ממועד קבלת הבקשה 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 [הסיבות המפורטות בנספח ה' 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 [עשרה-שלושה](#) ימי עסקים ממועד העברת הבקשה לגוף המנהל של הקופה המעבירה.
- [ככל שנדחתה בקשת העברה בשל אחת מהסיבות המפורטות בסעיפים 31 עד 8 או 1212 עד 13 בנספח האמור, לא יהיה ניתן להעביר את הכספים מחשבונו של העמית, עד להגשת בקשת העברה חדשה, או טפסים נדרשים לצורך העברת הכספים, לפי העניין.:](#)
- [ככל שנדחתה בקשת העברה בשל אחת מהסיבות המפורטות בסעיפים 1 עד 2, 10, 11 או 14 עד 17, יוכל הגוף המנהל של הקופה המקבלת לתקן את הדרוש תיקון ולהחתיים את העמית פעם נוספת, ככל שיידרש. לעניין זה, יכול הגוף המנהל להחתיים את העמית ליד](#)

התיקון הספציפי בלבד בתוספת תאריך החתימה של העמית. תאריך זה ייחשב לתאריך בו חתם העמית על הבקשה, ויראו בבקשה זו כבקשה חדשה.

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 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 **רווח-תשואת** 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 **תועבר לגוף המנהל של הופקדו בשלו כספים** בקופה המקבלת בתוך 120 ימים ממועד **קבלת הבקשה חתימת העמית על הבקשה,** ואולם הבקשה לא תפקע אם הודיע העמית לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בתוך תקופת 120 הימים האמורה, כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה.

יג. מבלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (ד), בקשת עמית לא פעיל, או עמית פעיל שהודיע כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה המקבלת, תפקע אם לא תועבר לגוף המנהל של קופה המעבירה בתוך 60 ימים ממועד חתימת העמית על הבקשה האמורה.

3א. 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 לפי המפורט להלן:

א. הגוף המנהל יבדוק אם ניתן לבצע העברה של עמית המבקש לעבור מהקופה המעבירה לקופה המקבלת לפי תקנות 2(א) ו-1(ד)2, 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 כי ניתן לבצע את ההעברה וכי העמית עומד בכללי ההצטרפות של הקופה המקבלת, 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.

יד. לאחר קבלת טופס בקשת ההעברה יחתום העמית אישית על הבקשה, ואם הוא נתון לאפטרופסות - יחתום עליה אפטרופסו, ויגישה לגוף המנהל; נפתח חשבון בקופת גמל עבור קטין כמתנה לאותו קטין, והתנה מקנה המתנה כי ניהול החשבון יהיה בידי אדם זולת הורי הקטין, יראו לעניין זה במי שמקנה המתנה התנה שניהול החשבון יהיה בידיו כאפטרופוס של הקטין.

ג. קיבל הגוף המנהל בקשת העברה חתומה כאמור בסעיף קטן (ב), יאשר הגוף המנהל את בקשת ההעברה, אלא אם כן הצהיר העמית כי מתקיים אחד מהתנאים המנויים בתקנה 4(1) עד 5 לתקנות ההעברה.

ד. אישר הגוף המנהל בקשת עמית להעברת כספים והתברר לגוף המנהל 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.

ה. 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(א)1 והעביר העמית את ההודעה לגוף המנהל, יבטל הגוף המנהל את 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.

ו. 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 5 להלן, בשינויים המחויבים.

ז. 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.

ח. בקשת עמית לא פעיל, או עמית פעיל שהודיע כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה המקבלת, תפקע אם לא תבוצע בתוך 60 ימים ממועד חתימת העמית על הבקשה האמורה.

4. 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.

ב. העברת כספים מעבר לסכום המירבי

בהעברת כספים מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית, שנתן במסגרתה העמית את הסכמתו, להעביר לקופת גמל אחרת שבניהול הגוף המנהל של הקרן החדשה הזכאית, את ההפרש הכספים שביקש להעביר מהקופה המעבירה לבין

הסכום המרבי שניתן להעביר לפי תקנה 2(ד)1 לתקנות, וזאת כמפורט בנספח א' לחוזר, יחולו הוראות סעיפים 5 עד 7 בחוזר זה, בשינויים המחויבים, על העברת ההפרש האמור.

ג. חישוב השכר הקובע לנכות ולשאירים בהעברת כספים לקרן חדשה

בהעברת כספים מקופת גמל שאינה קרן חדשה לקרן חדשה, השכר הקובע לנכות ולשאירים יחושב על פי תקנון הקרן החדשה כאילו המבוטח הצטרף אליה לראשונה, במועד הקובע.

3.1. 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 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:

(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 -

(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.

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. 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, בהתייחס להפקדות אשר בוצעו עד ליום [מועד תחילת התיקון לחוזר], 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.

ד.

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

ו. העביר הגוף המנהל של הקופה המעבירה נתונים כנדרש בנספח י', ונדרש לפי נתונים אלו ועל פי תקנה 6(ב) לתקנות ההעברה להעביר כספים בשל הפרש שבין תשואת הקופה המקבלת לתשואת הקופה המעבירה, הגבוה מריבית הפיגורים כאמור בתקנה 6(א) לתקנות ההעברה, יעביר הגוף המנהל של הקופה המקבלת לגוף המנהל של הקופה המעבירה, בדואר אלקטרוני ובתוך 2 ימי עסקים ממועד קבלת נספח י', הודעת דרישה לתשלום הפרש האמור, בצירוף נתונים אודות התשואה המצטברת של הקופה המקבלת בתקופת האיחור, לפי הנוסח שבנספח י'.

ז. לא העביר הגוף המנהל של קופה מקבלת את בקשת ההעברה במועדים שנקבעו לכך בסעיף פ"ג לעיל 3-3(ד) ו-3(ה), יעביר צרף הגוף המנהל של הקופה המקבלת להודעת הגוף המנהל של קופת גמל מקבלת על קבלת בקשת העברה של עמית (נספח ג') בקשה לקבלת נתונים אודות התשואה של הקופה המעבירה, לפי הנוסח שבנספח י"א בשל התקופה המתחילה במועדים שנקבעו להעברת הבקשה לפי הוראות סעיף 3 לעיל ועד מועד העברת הכספים.

ח. קיבל הגוף המנהל של הקופה המעבירה, בקשה כאמור בסעיף קטן ז' לעיל, יעביר לגוף המנהל של הקופה המקבלת, במועד העברת הכספים, נתונים כמפורט בדואר אלקטרוני ובתוך ארבעה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה בפועל, בקשה לקבלת נתונים אודות התשואה של הקופה המעבירה בתקופת האיחור, לפי הנוסח שבנספח י"א.

א5. הודעה למעסיק

גוף מנהל של קופת גמל מעבירה אשר המעביר כספים מחשבונו של עמית-שכיר, הכולל מרכיב של תשלומים עבור פיצויים, יעביר למעסיקו של העמית העובר הודעה, לפי הנוסח שבנספח י"ב, בתוך חמישה עשר ימי עסקים מיום העברת הכספים.

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.

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.

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 וחסכון במשרד האוצר (להלן – אגף שוק ההון) בדואר אלקטרוני, לכתובת (Details@mof.gov.il) קובץ כאמור בנספח ט' שמכיל את פרטי הגוף המנהל שישמשו 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 שישמשו להעברות כספים בין קופות הגמל ונתונים רלוונטים נוספים להליך העברת הכספים יפורסמו באתר האינטרנט של אגף שוק ההון.

9. ביטול חוזרים

- א. חוזר גופים מוסדיים 2008-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל – בטל.
- ב. סעיף 2.2 והנספחים 2 ו-3 בחוזר גמל 2005-2-4 דיווח לעמית מושך או עמית מעביר כספים לקופה אחרת – בטלים.
- 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.

10. תחולה

הוראות אלה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

11. תחילה והוראת מעבר

- תחילתן של הוראות חוזר זה ביום 1 בינואר 2010 (להלן - יום התחילה).
- 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 5א, ניתן להעביר את הנתונים הנדרשים בטבלת ההפקדות שבנספח ז', עד חצי שנה ממועד העברת הכספים וזאת לגבי העברות עד ליום 1 בינואר 2010.

עודד שריג
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

|

נספח א' ¹
(סעיפים 3(ב) ו- 4(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, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה)
הנדון : בקשה להעברת כספים ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת)

מצי"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 הקובע², 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 (להלן – **הסכום המירבי**), 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

בקשת העברה

(1) אני מצהיר כי קיבלתי את התנאים לעניין הכיסוי הביטוחי ב (שם קופת הגמל המקבלת) וכי הוסברו לי תנאים אלה, ככל שנקבעו תנאים כאמור.
 חתימת העמית _____ ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____
 (2)³

אני מבקש להעביר את שניצברו לזכותי במסלול ההשקעה	(מלוא הכספים (ברירת מחדל), הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שניצברו לזכות העמית בחשבונו לפי העניין) (בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל), במרכיב התגמולים, במרכיב הפיצויים) (כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל), שם מסלול או מסלולי ההשקעה מהם העמית ירצה להעביר את הכספים שניצברו לזכותו)	בחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה)	בקופת הגמל	(שם קופת הגמל המעבירה)	שהיא	קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח
לחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת)	בחשבון מס'	(שם קופת הגמל הקבלת)	קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח	קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח	קופת גמל אישית לפיצויים	קופת גמל אישית לפיצויים
				קרן השתלמות	קרן השתלמות	קרן השתלמות מיוחדת למורים	קרן השתלמות מיוחדת למורים
				קופת גמל מרכזית לפיצויים	קופת גמל מרכזית לפיצויים	קופת גמל אישית לדמי מחלה	קופת גמל אישית לדמי מחלה
				קופת גמל מרכזית לדמי מחלה	קופת גמל מרכזית לדמי מחלה	קרן חדשה זכאית	קרן חדשה זכאית
				קרן חדשה שאינה זכאית	קרן חדשה שאינה זכאית	קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח	קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח
				קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח	קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח	קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח	קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח
				אחר	אחר		

ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.
לידיעתך, ברירת המחלף להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שניצברו בחשבונך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

(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 בקופה המעבירה לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות – ככל שנקבעו, ואשר נדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ל(שם 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.

¹ בנספח א', ולגבי פוליסות ביטוח, במקום שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה יבוא שם חברת הביטוח, במקום שם קופת הגמל המעבירה יבוא שם הפוליסה ובמקום שם מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה יבוא מספר הפוליסה
² כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.
³ למען הסר ספק, יובהר כי כל בקשת פיצול או העברה חלקית של כספים מחשבונו של העמית תבוצע ובלבד שתאפשר לפי הוראות הדין.

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

(6) לגבי עמית פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה ב(שם קופת הגמל המקבלת) כספים, אלא אם כן אודיע ל(שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת) כי לא יופקדו בשלי כספים ב(שם קופת הגמל המקבלת). 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 ל(שם קופת הגמל המקבלת).

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס 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.

() בהעברה מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית במידה שיתרת הכספים המועברים לפי סעיף 2 לעיל עולים על הסכום המרבי, אני נותן בזה את הסכמתי לכך שההפרש שבין היתרה האמורה לבין הסכום המירבי יועבר ל- (מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת, שם קופת הגמל המקבלת, מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת).

חתימת העמית _____

(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 לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

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, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה)

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

מצי"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

בקשת העברה

חתימת העמית _____ ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

(1) 4

אני מבקש להעביר את		שנצברו לזכותי		במסלול ההשקעה	
(מלוא הכספים (ברירת מחדל), הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו לפי העניין)		(בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל), במרכיב התגמולים, במרכיב הפיצויים)		(כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל), שם מסלול או מסלולי ההשקעה מהם העמית ירצה להעביר את הכספים שנצברו לזכותו)	
בחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה)	בקופת הגמל	(שם קופת הגמל המעבירה)	שהיא	קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח
לחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת)	בקופת הגמל	(שם קופת הגמל המקבלת)	קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח	קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח
					קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח
					קופת גמל אישית לפיצויים שהיא קופת ביטוח
					קרן השתלמות
					קרן השתלמות מיוחדת למורים
					קופת גמל מרכזית לפיצויים
					קופת גמל אישית לדמי מחלה
					קופת גמל מרכזית לדמי מחלה
					קרן חדשה זכאית
					קרן חדשה שאינה זכאית
					קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח
					קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח
					קופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח
					אחר

לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבונך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

4 למען הסר ספק, יובהר כי כל בקשת פיצול או העברה חלקית של כספים מחשבונו של העמית תבוצע ובלבד שתאפשר לפי הוראות הדין.

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

(5) לגבי עמית פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה ב**(שם קופת הגמל המקבלת)** כספים, אלא אם כן אודיע ל**(שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת)** כי לא יופקדו בשלי כספים ב**(שם קופת הגמל המקבלת)**. 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 ל**(שם קופת הגמל המקבלת)**.

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפטרופוסות - 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 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 לאפטרופוסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

חלק 3
טופס בקשת העברה (עמית-מעביד או עמית-שיתופי)

לכבוד : (שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של הקופה 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 עסק / חברה / קיבוץ/ מושב: _____ מספר עוסק מורשה / ח.פ.: _____
כתובת: _____

בקשת העברה

חתימת העמית _____ ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

(1)⁵

אני מבקש להעביר את		שנצברו לזכותי		במסלול ההשקעה	
(מלוא הכספים (ברירת מחדל), הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו לפי העניין)		(בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל), במרכיב התגמולים, במרכיב הפיצויים)		(כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל), שם מסלול או מסלולי ההשקעה מהם העמית ירצה להעביר את הכספים שנצברו לזכותו)	
בחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה)	בקופת הגמל	(שם קופת הגמל המעבירה)	שהיא	קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח
לחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת)	בקופת הגמל	(שם קופת הגמל הקבלת)		קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח
					קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח
					קופת גמל אישית לפיצויים שהיא קופת ביטוח
					קרן השתלמות
					קרן השתלמות מיוחדת למורים
					קופת גמל מרכזית לפיצויים
					קופת גמל אישית לדמי מחלה
					קופת גמל מרכזית לדמי מחלה
					קרן חדשה זכאית
					קרן חדשה שאינה זכאית
					קופת גמל משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח
					קופת גמל לא משלמת לקצבה שהיא קופת ביטוח
					קופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח
					אחר

לידיעתך, ברירת המחזל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבוך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

⁵ למען הסר ספק, יובהר כי כל בקשת פיצול או העברה חלקית של כספים מחשבונו של העמית תבוצע ובלבד שתאפשר לפי הוראות הדין.

(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, **לשם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת**.

(3) 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;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים **לשם 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 _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

נספח ב'
(סעיף 3(ב) ו-4(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

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 וחתימתם _____

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 ~~החתימתו~~ _____

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 _____

תפקיד העובד המטפל לוחצימתו _____

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*:

1. () העברת הכספים מנוגדת להוראות תקנה 2; פירוט העילה: _____.
2. () העברת הכספים מנוגדת להוראות תקנה 3; פירוט העילה: _____.
3. () על חשבונו של העמית בקופה מוטל צו עיקול בסכום מלוא היתרה הצבורה ;
4. () על חשבונו של העמית בקופה מוטל שעבוד שנעשה כדין בסכום מלוא היתרה הצבורה ;
5. () העמית החל לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה, המחושבת לפי מלוא יתרתו הצבורה ;
6. () העמית הגיש בקשה לקבלת קצבת נכות שעודה תלויה ועומדת ;
7. () זכאותו של העמית לקבל קצבת נכות מהקופה אושרה וטרם פקעה ;
8. () בחשבונו של העמית בקופה קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה ;
9. () העמית נפטר ;
10. () העמית הודיע על ביטול בקשת ההעברה (מצייב הודעת הביטול);
10. () לא צורף צילום תעודת זהות ;
11. () הבקשה אינה חתומה על ידי העמית ;
12. () לא נשלחה הודעת הגוף המנהל של קופת גמל מקבלת על קבלת בקשת העברה של עמית (נספח ג') בהתאם למועד הקבוע בחוזר ;
13. () לא נשלח טופס הצהרת עובד מטפל (נספח ד') בהתאם למועד הקבוע בחוזר ;
14. () לא צוין מס' אישור מס הכנסה (או מס' פוליסה בהעברה מקופת ביטוח)** ;
15. () לא צוין תאריך חתימת העמית על הבקשה ;
16. () לא צוין מספר החשבון / הפוליסה** ;
17. () סטאטוס העמית שגוי (פעיל / לא פעיל)***.

לראיה באנו על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתימתם _____

* יש לסמן את כל הסיבות לדחיית הבקשה.
** בבקשה ההעברה או בהודעת הגוף המנהל של קופת גמל מקבלת על קבלת בקשת העברה של עמית (נספח ג')
*** יסומן רק במידה שהעמית הוא פעיל בקופה המעבירה ולא כפי שצוין בבקשת ההעברה

**נספח ו'
(סעיף 3(ט), 3(ט), 4(ב) ו- 4(ו))
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 _____

נספח ז'

נתוני נספח זה יהיו בהתאם לאמור בגיליון הנתונים המצורף לנספח ג' בחוזר 2011-9-1
שעניינו מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני, למעט השדות 91 עד
108 בגיליון האמור.

נספח ח'

פירוט שדות לוגי מספר 2

נתוני נספח זה יהיו בהתאם לאמור בשדות 91 עד 108, המפורטים בגיליון הנתונים המצורף לנספח ג' בחוזר 2011-9-1 שעניינו מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני.

|

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	<u>פרטי</u> <u>חשבון</u> <u>עו"ש</u> <u>של הגוף</u> <u>המנהל</u> <u>לעניין</u> <u>העברות</u> <u>באיחור</u> <u>(בנק,</u> <u>סניף</u> <u>ומספר</u> <u>חשבון)</u>	פרטי חשבון עו"ש של קופת הגמל לעניין העברות (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.

נספח י'
(סעיף 5(ה))

נתונים אודות התשואה בקופה המעבירה או הקופה המקבלת בתקופת האיחור

<u>DDMMYYYY</u>	<u>המועד להעברת הכספים לפי תקנה 5 לתקנות הניוד</u>	
<u>DDMMYYYY</u>	<u>מועד העברת הכספים בפועל</u>	
<u>תשואת הקופה מצטברת בתקופת האיחור, כהגדרתה בתקנה 6 לתקנות הניוד, לכל אחד ממסלולי ההשקעה שבהם נוהלו כספי העמית בקופה המעבירה או בקופה המקבלת</u>		
	<u>מסלול א'</u>	
	<u>מסלול ב'</u>	
	:	
	:	
	:	
	<u>תשואה משוקללת בתקופת האיחור, כהגדרתה בתקנה 6 לתקנות הניוד, לכל מסלולי ההשקעה בהם נוהלו כספי העמית בקופה המעבירה או בקופה המקבלת</u>	

נספח י"א
(סעיף 5(ז))

נתונים אודות התשואה בקופה המעבירה או הקופה המקבלת בתקופת האיחור
בהעברת הבקשה על ידי הקופה המקבלת

<u>DDMMYYYY</u>	<u>המועד להעברת הבקשה לפי תקנה 6 לתקנות הניוד</u>	
<u>DDMMYYYY</u>	<u>מועד העברת הבקשה בפועל</u>	
<u>תשואת הקופה בתקופת האיחור, כהגדרתה בתקנה 6 לתקנות הניוד, לכל אחד</u> <u>ממסלולי ההשקעה שבהם נוהלו כספי העמית בקופה המעבירה או בקופה</u> <u>המקבלת</u>		
		<u>מסלול א'</u>
		<u>מסלול ב'</u>
		:
		:
		:
	<u>תשואה משוקללת בתקופת האיחור, כהגדרתה בתקנה 6(ג1) לתקנות הניוד, לכל</u> <u>מסלולי ההשקעה בהם נוהלו כספי העמית בקופה המעבירה או בקופה המקבלת</u>	

נספח י"בא'
(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 להודיע כי בהתאם משך לבקשתו של (שם העמית) להעברת כספים מחשבונו ב- (שם קופת הגמל המעבירה, מספר החשבון 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 _____ בשלגן מרכיבהכסף הפיצויים ששולמו על ידך עבור העמית.

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____

שם שולח ההודעה מטעם הגוף המנהל וחתימתו _____

