י״ב בתשרי התשע״ח
2 באוקטובר 2017

חוזר גופים מוסדיים 2017-9-17
סיווג: כללי

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 ההעברה, 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;

״עובד 2007״ - עובד של עמית-מעביד שתחילת העסקתו הייתה קודם ליום 31.12.2007 ועדיין מועסק בחברה;

״תקרת העברה לעובדי 2007״ – מכפלת שני אלה:

1. סך חבות הפיצויים של המעסיק לעובדי 2007 במועד מסוים בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורים, התשכ״ג-1963, בניכוי היתרות הצבורות באותו מועד במרכיב הפיצויים בחשבונות של עובדי 2007 הנובעות מהפקדות שהופקדו בידי אותו מעסיק;
2. 110%.

ב. למונחים אחרים בהוראות אלה תהיה המשמעות הנתונה להם בחוק קופות גמל ובתקנות ההעברה, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

https://www.prisha.co.il/

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-(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 ובהתאם לנוסחים שבנספחי חוזר זה, ובכפוף להוראות הדין.

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 ש**בנספח א'** (חלקים 1 עד 3, לפי העניין), ואם ניתן כיסוי ביטוחי בקופה המקבלת - גם טופס חתום בידי הגוף המנהל לעניין הכיסוי הביטוחי בקופה, לפי הנוסח ש**בנספח 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 לתגמולים או בקופת גמל לחיסכון 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 כאפוטרופוס של הקטין.

ד. בוטל

ה. קיבל הגוף המנהל של הקופה המקבלת בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה כאמור בסעיף קטן (ג), יאשר הגוף המנהל את בקשת ההעברה, אלא אם כן הצהיר העמית כי מתקיים אחד מהתנאים המנויים בתקנה 4(1) עד (6) לתקנות ההעברה. לעניין סעיף 4א להלן, יראו בקבלת אישור רואה החשבון כעומד בהוראות סעיף זה.

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 או פרוטוקול זכויות חתימה לעניין העברת כספים בין קופות גמל מרכזיות, בתוך שני ימי עסקים מהמועד הקובע; לבקשה תצורף הצהרה בטופס לפי הנוסח ש**בנספח 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 העילות המפורטות ב**נספח ה'** או ב**נספח ה'1**, יודיע הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בדואר אלקטרוני לפי כתובתו, ובטופס לפי הנוסח ש**בנספח ה'** או **נספח ה'1**, לפי העניין, כי אין באפשרותו לבצע את העברת הכספים המבוקשת ואת כל העילות לכך; הודעה כאמור של הגוף המנהל של הקופה המעבירה תישלח, בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה לגוף המנהל של הקופה המעבירה. אם עילת הדחייה מופיעה ב**נספח ה'** לחוזר זה, יישלח העתק הודעה כאמור לכתובת העמית בתוך שלושה ימי עסקים ממועד העברת הבקשה לגוף המנהל של הקופה המעבירה; הגוף המנהל של הקופה המעבירה רשאי לשלוח את ההודעה כאמור לכתובת הדואר האלקטרוני של העמית ובלבד שהעמית נתן הסכמתו לקבלת הודעות באמצעות הדואר האלקטרוני.

ח. אישר הגוף המנהל של קופה מקבלת בקשת עמית להעברת כספים והתברר לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא ניתן להעביר את הכספים לפי אחת מן העילות המפורטות ב**נספח ה'**, 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. חתם העמית על הודעת ביטול של העברת הכספים בטופס לפי הנוסח ש**בנספח ו'** (בסעיף זה - הודעת ביטול) לפני 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. 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.

למען הסר ספק, לא יהיה ניתן להעביר מחדש בקשות העברה שבוטלו בהתאם לסעיפים קטנים (ז) עד (ט), אם בקשות כאמור בוטלו מכוח עילות דחייה המופיעות **בנספח ה'** או אם העמית חתם על הודעת ביטול, ועל מנת לבצע העברת כספים יש למלא טפסים חדשים. אם עילת העיכוב מופיעה **בנספח ה'1,** יתוקנו בקשות העברה על ידי הקופה המקבלת או הקופה המעבירה, לפי העניין, בתוך התקופה שנקבעה להעברת הכספים בתקנות, והעמית לא יידרש למילוי הטפסים מחדש.

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 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), 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 הקופה המעבירה בתוך 120 ימים ממועד חתימת העמית על הבקשה. ואולם אם הודיע העמית לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בתוך תקופת 120 הימים האמורה, כי לא יופקדו בשלו כספים לקופה, בקשתו תפקע אם לא תועבר לגוף המנהל של קופה המעבירה בתוך 60 ימים ממועד ההודעה האמורה.

יג. בקשת עמית לא פעיל תפקע אם לא תועבר לגוף המנהל של הקופה המעבירה 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. **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:

(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 שארים, 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.

4א. הוראות מיוחדות לעניין העברת כספים מקופת גמל מרכזית לפיצויים

מעסיק יהיה רשאי להעביר למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה לחשבונו של עובד 2007, כספים מקופה מרכזית לפיצויים, בתנאים הבאים:

1) סכום ההעברה מקופה מרכזית לפיצויים לכלל עובדי 2007 לא יעלה על תקרת העברה לעובדי 2007;

2) המעסיק העביר לגוף המוסדי אישור רואה חשבון המכיל את הפרטים הבאים:

א) רשימת העובדים שיש להעביר סכום לחשבונותיהם בקופת הגמל לקצבה; לגבי כל עובד, יש להעביר את הפרטים הבאים: שם פרטי ושם משפחה, מספר תעודת זהות, תאריך לידה, כתובת ושיעור ההעברה מתוך סכום ההעברה;

ב) סכום ההעברה לעובדי 2007 והצהרה כי סכום כאמור עומד בתנאים שנקבעו בהוראות חוזר זה;

ג) אישור כי העובד אשר הכספים מועברים לחשבונו הוא עובד 2007;

ד) אישור כי חלוקת הכספים בין העובדים נעשתה בהתאם להוראות סעיפים קטנים (3) ו-(4) להלן;

ה) מנהל הגוף המוסדי קופה מרכזית לפיצויים אך אינו מנהל קופת גמל לקצבה, יכלול אישור רואה החשבון לגבי כל אחד מעובדי המעסיק גם את פרטי קופות הגמל לקצבה שאליהן מפקיד המעסיק כספים במועד העברת הבקשה לקופה המרכזית, ובכלל זה: שם הקופה ומספר האישור של הקופה.

3) הסכום שמעסיק יהיה רשאי להעביר למרכיב הפיצויים בחשבונו של עובד 2007 מסוים, יהיה מכפלת שני הבאים:

א) היחס שבין החבות שנותרה למעסיק בשל עובד מסוים, לבין החבות שנותרה למעסיק בשל עובדי 2007;

ב) סך הכספים הרשומים לזכות המעסיק בקופה ולא יותר מתקרת העברה לעובדי 2007.

4) הסכום המועבר מהקופה המרכזית לפיצויים יועבר לכל אחד מעובדי 2007 שהופקדו בשלם כספים לקופה ובלבד שנותרה חבות למעסיק בשל אותו עובד; לעניין זה, "החבות שנותרה למעסיק בשל עובד מסוים" - חבות המעסיק לפיצויי פיטורין בעד עובד בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, במועד שלגביו חושבה תקרת העברה לעובדי 2007, בניכוי היתרה הצבורה במרכיב הפיצויים בחשבונותיו של אותו עובד הנובעת מהפקדות שהופקדו בידי אותו מעסיק, באותו מועד".

5) היה לעובד 2007 חשבון בקופת גמל לקצבה המנוהלת בגוף המוסדי שמנהל את הקופה המרכזית לפיצויים של המעסיק, יועבר הסכום מהקופה המרכזית לפיצויים לרכיב הפיצויים בחשבונו של עובד 2007 בקופת הגמל לקצבה.

6) לא היה לעובד 2007 חשבון בקופת גמל לקצבה המנוהלת בגוף המוסדי שמנהל את הקופה המרכזית לפיצויים של המעסיק, יפתח הגוף המוסדי חשבון על שם העובד בקופת הגמל לקצבה שבניהולו ויעביר את הכספים לחשבון כאמור בתוך 14 ימים ממועד קבלת בקשה של המעסיק להעברת כספים; על אף האמור בסעיף 4(ב) לחוזר גופים מוסדיים, מס' 2016-9-29, מיום 1 בינואר 2017, שעניינו "הצטרפות לקרן פנסיה או קופת גמל", בעת פתיחת חשבון כאמור לא יידרש העמית למלא טופס הצטרפות.

https://www.prisha.co.il/

7) מנהל הגוף המוסדי קופה מרכזית לפיצויים אך אינו מנהל קופת גמל לקצבה, יעביר הגוף המוסדי את הכספים של עובד 2007 לחשבונו בקופת גמל לקצבה שאליה מפקיד המעסיק באופן שוטף.

8) הושלמה העברת הכספים מקופה מרכזית לחשבונות עובדי 2007, ישלח הגוף המוסדי, בתוך 15 ימי עסקים מאותו מועד, הודעה למעסיק על השלמת הליך העברת הכספים; הודעה כאמור תכלול את הפרטים הבאים ביחס לכל אחד מעובדי המעסיק: שם העמית, מספר מזהה של העמית, הסכום שהועבר, מועד העברת הכספים, שם הקופה המקבלת, מספר אישור קופת גמל של הקופה המקבלת.

הושלמה העברת הכספים מקופה מרכזית לחשבון עובד 2007, ישלח הגוף המוסדי שהעביר את הכספים, בתוך 15 ימי עסקים מיום העברת הכספים לאותו עמית, הודעה על העברת הכספים לחשבונו; הודעה כאמור תכלול את הפרטים הבאים: הסכום שהועבר, מועד העברת הכספים, שם הגוף המוסדי שמנהל את קופת הגמל, שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור קופת הגמל ומידע אודות זכותו של העמית לפנות לגוף המוסדי בבקשה להעביר את הכספים לקופת גמל לקצבה אחרת, באותו גוף מוסדי או בגוף מוסדי אחר.

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 ש**בנספח 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, ימסור הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בשל כל בקשת העברה, גם קובץ נתונים לפי הפורמט ופירוט השדות ש**בנספח ח'**; ההעברה תיעשה במועד העברת הכספים, באמצעות קובץ אלקטרוני שיישלח 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

https://www.prisha.co.il/

כן, גוף מנהל של קופת גמל שאינה קרן חדשה רשאי שלא למסור נתונים הנדרשים לגבי היתרה הצבורה בטבלת ההפקדות המופיעה ב**נספח ז'**, אם נתונים אלו אינם מצויים במסד הנתונים הממוחשב שלו, לגבי הפקדות שבוצעו עד ליום 1 בינואר 2015 או עבור הפקדות לפוליסות ביטוח שהונפקו על פי קופות ביטוח ששווקו עד אותו מועד, לפי העניין.

ה. לא העביר גוף מנהל של קופה מעבירה את הכספים בהתאם למועדי ההעברה הקבועים בתקנות ההעברה, יעביר לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בדואר אלקטרוני ובתוך חמישה ימי עסקים ממועד העברת הכספים את המפורט להלן:

1) גובה היתרה הצבורה בחשבונו של העמית במועד שנקבע להעברת הכספים לפי תקנות ההעברה ובכפוף למועד הקובע שנמסר לו על ידי הגוף המנהל של הקופה המקבלת.

2) נתונים אודות התשואה היומית של הקופה המעבירה בשל התקופה שתחילתה במועד שנקבע להעברת הכספים לפי תקנות ההעברה וסיומה במועד העברת הכספים בפועל על ידי הקופה המעבירה, לפי הנוסח ש**בנספח י'**.

ו. העביר הגוף המנהל של הקופה המעבירה נתונים כנדרש ב**נספח י'**, ונדרש לפי נתונים אלו ועל פי תקנה 6(ב) לתקנות ההעברה להעביר כספים בשל ההפרש 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 חמישה ימי עסקים ממועד קבלת **נספח י'**, הודעת דרישה לתשלום ההפרש האמור, בצירוף נתונים אודות יתרת הכספים והתשואה המצטברת של הקופה המקבלת בתקופת האיחור, כהגדרת בתקנה 6(א) לתקנות ההעברה ולפי הנוסח ש**בנספח י'**.

ז. הוראות סעיף זה לא יחולו על העברת כספים מקופה מרכזית לחשבון העמית בקופת גמל לקצבה, כאמור בסעיף 4א לעיל.

5א. הודעה למעסיק

גוף מנהל של קופה מעבירה אשר מעביר כספים מחשבונו של עמית-שכיר, הכולל מרכיב של תשלומים עבור פיצויים, יעביר למעסיקו של העמית העובר הודעה, לפי הנוסח ש**בנספח יא'**, בתוך חמישה עשר ימי עסקים ממועד 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, כתובת דואר אלקטרוני 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, כתובת דואר אלקטרוני, 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.

ג. הגוף המנהל רשאי לשלוח לעמית הודעות כאמור באמצעות דואר אלקטרוני ובלבד שהעמית נתן הסכמתו לקבלת הודעות באמצעות הדואר האלקטרוני .

7 . העברת מידע

נתונים כאמור בנספחים א', ד'-ח', ו-י' יועברו בין גופים מוסדיים בקובץ ממוכן במבנה אחיד שיקבע הממונה במסגרת נספח ג' להוראות חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני.

8. ניהול התקשורת בין הגופים המנהלים

א. במסירת מסמכים לפי הוראות אלה יוודא הגוף המנהל המוסר מסמך את הגעת המסמך ליעדו וישמור תיעוד על כך; הגוף המנהל המקבל מסמך יאשר את קבלתו מיד לאחר קבלתו וישמור אף הוא תיעוד על כך.

ב. כל שינוי בפרטים שמסר הגוף המנהל לאגף שוק ההון כאמור בסעיף 8(ג) לחוזר גופים מוסדיים 2008-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל, ידווח מידית לאגף שוק ההון;

ג. גוף מנהל אשר דיווח על שינוי בכתובת הגוף המנהל כאמור בסעיף קטן ב', ימשיך להחזיק את הכתובת הקודמת במשך 60 ימים לפחות ממועד ההודעה על השינוי לאגף שוק ההון.

ד. הפרטים שישמשו להעברות כספים בין קופות הגמל ונתונים רלוונטיים נוספים להליך העברת הכספים יפורסמו באתר האינטרנט של אגף שוק ההון.

9 . ביטול חוזרים

חוזר גופים מוסדיים 2015-9-1 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל – בטל מיום כניסתו לתוקף של חוזר זה.

10 . תחולה

הוראות אלה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

https://www.prisha.co.il/

11 . תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה, למעט סעיף 7, ביום 1 בינואר 2017, ותחילתו של סעיף 7 במועד שיקבע הממונה בחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

נספח א'[1]

חלק 1
טופס בקשת העברה לקרן פנסיה 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 ככל שאינה קופת ביטוח)

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

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 (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) לגבי עמית הרוכש כיסויים ביטוחיים במסגרת הקופה המקבלת -

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 לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

(2)[2]

אני מבקש להעביר את	(מלוא הכספים (**ברירת מחדל**), הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו לפי העניין, סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום /החל מיום _____)				
שנצברו לזכותי	(בכל מרכיבי החשבון (**ברירת מחדל**), במרכיב התגמולים, במרכיב הפיצויים)				
במסלול ההשקעה	(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)		
				[ ] בהתאם לסוג קופות הגמל שהיו בחשבוני בקופה המעבירה	
לחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת)	**בקופת הגמל**	(שם קופת הגמל המקבלת)	**שהיא**	קופת גמל לתגמולים שאינה 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 לקצבה שהיא קופת ביטוח
					קופת גמל לחיסכון
					אחר
ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.					
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.					

(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 וחסכון במשרד

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

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.

(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 ככל שאינה קופת ביטוח, שם קופת הגמל המקבלת, מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת[2]).**

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 ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

[2] גוף מנהל רשאי לרשום אחת מקופות הגמל שבניהולו כברירת מחדל בסעיף זה במידה שהעמית לא בוחר לאן להעביר את היתרה האמורה בסעיף, מבלי לגרוע אפשרות שתהיה לעמית לבחור בכל קופת גמל אחרת בניהול הגוף המנהל להעברת היתרה כאמור

ולראיה באתי על החתום, היום _____:

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

חלק 2
טופס בקשת העברה לקופת גמל שאינה קרן פנסיה ואינה קופת 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 ככל שאינה קופת ביטוח)

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

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[3]

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

עמית פעיל/לא פעיל בקופת הגמל המעבירה

בקשת העברה

(1)[4]

אני מבקש להעביר את	(מלוא הכספים (**ברירת מחדל**), הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו לפי העניין, סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום / החל מיום _____)					
שנצברו לזכותי	(בכל מרכיבי החשבון (**ברירת מחדל**), במרכיב התגמולים, במרכיב הפיצויים)					
במסלול ההשקעה	(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)			
				בהתאם לסוג קופות הגמל שהיו בחשבוני בקופה המעבירה		
לחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת)	**בקופת הגמל**	(שם קופת הגמל המקבלת)	**שהיא**		קופת גמל לתגמולים שאינה 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 לקצבה שהיא קופת ביטוח
						קופת גמל לחיסכון
						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.						

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ל(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;

[4] כספים המגיעים למוטב לפי הוראות סעיף 23(א)(2ב) לחוק קופות גמל

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

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).

(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 לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס 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 ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה 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 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 ככל שאינה קופת ביטוח)

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

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[5]

שם עסק / חברה /קיבוץ/ מושב: _____ מספר עוסק מורשה / ח.פ. : _____

כתובת: _____

בקשת העברה

חתימת העמית _____ ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

(1)

אני מבקש להעביר את	(מלוא הכספים (**ברירת מחדל**), הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו לפי העניין, סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום / החל מיום _____)				
שנצברו לזכותי	(בכל מרכיבי החשבון (**ברירת מחדל**), במרכיב התגמולים, במרכיב הפיצויים)				
במסלול ההשקעה	(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)		
				בהתאם לסוג קופות הגמל שהיו בחשבוני בקופה המעבירה	
לחשבון מס'	(מספר החשבון בקופת הגמל המקבלת)	**בקופת הגמל**	(שם קופת הגמל הקבלת)	**שהיא**	קופת גמל לתגמולים שאינה 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 לקצבה שהיא קופת ביטוח
					קופת גמל לחיסכון
					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.					

[5] למען הסר ספק , יובהר כי כל בקשת פיצול או העברה חלקית של כספים מחשבונו של העמית תבוצע ובלבד שתתאפשר 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 וחסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ל(שם 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 ל(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 ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת ביטול 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'

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 ל(שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת ככל שאינה קופת ביטוח) (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 ד'

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 _____

תאריך שיוך הכספים _____

שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת _____

שם העובד המטפל _____

תפקיד העובד המטפל_____

תאריך _____

נספח ה'

דחיית בקשה להעברת כספים

לכבוד:
(שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת, שם קופת הגמל, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל ככל שאינה קופת ביטוח)

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

במענה לפנייתכם מיום (תאריך הפניה) אנו מודיעים כי אין באפשרותנו לבצע את העברת הכספים המבוקשת, **מכל הסיבות** 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 הגיש בקשת העברה לקרן חדשה זכאית מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית, והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופת הגמל המעבירה;

( ) החשבון נסגר;

( ) הבקשה פקעה;

לראיה באנו על החתום היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתימתם _____

נספח ה'1

עיכוב בקשה להעברת כספים

לכבוד:
(שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת, שם קופת הגמל, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל ככל שאינה קופת ביטוח)

הנדון: בקשה להעברת כספים מקופת הגמל (שם הקופה המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה ככל שאינה קופת ביטוח) של (שם העמית, מספר ת.ז.)

במענה לפנייתכם מיום (תאריך הפניה) אנו מודיעים כי אנו מעכבים את העברת הכספים המבוקשת, **מהסיבות** המפורטות להלן:

( ) לא צורף צילום תעודת זהות של העמית ושל האפוטרופוס, אם נדרש;

( ) לא צורף פרוטוקול זכויות חתימה, אם נדרש;

( ) הבקשה אינה חתומה על ידי העמית, או על ידי האפוטרופוס, לפי העניין;

( ) לא צוין תאריך חתימת העמית על הבקשה;

( ) מספר חשבון/פוליסה שגוי של הקופה המעבירה;

( ) סטאטוס העמית שגוי – יצוין רק במקרה שבו העמית הוא פעיל ואילו צוין בבקשת ההעברה שאינו פעיל;

( ) לא נשלחה בקשת העברה (**נספח א'**);

( ) לא נשלח טופס הצהרת עובד מטפל (**נספח ד'**);

( ) לא צוין מס' אישור מס הכנסה (או מס' פוליסה בהעברה מקופת ביטוח);

לראיה באנו על החתום היום_____

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתימתם _____

נספח 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 לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

נספח ז'

נתוני נספח זה יועברו בין גופים מוסדיים בהתאם לנספח ז' לחוזר גופים מוסדיים 2008-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל.

נספח ח'

נתוני נספח זה יועברו בין גופים מוסדיים בהתאם לנספח ח' לחוזר גופים מוסדיים 2008-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל.

נספח ט'

מבנה הנתונים להעברה בדואר אלקטרוני לאגף שוק ההון

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

* לגבי קופות ביטוח, אין צורך להעביר נתון זה.

נספח י'

נתונים אודות התשואה ויתרה צבורה בקופה המעבירה או הקופה המקבלת

	תאריך	תשואה יומית ברוטו[6]
1	DDMMYYYY	00.00%
2	DDMMYYYY	00.00%
3	DDMMYYYY	00.00%
. . .	. . .	. . .

היתרה הצבורה שהיתה עומדת לזכות העמית אילו הועברה בקשת ההעברה על ידי הגוף המנהל של הקופה המקבלת, במועד האחרון שבו היה ניתן להעביר את הבקשה כאמור לפי הוראות הממונה, כאמור בתקנה 6 לתקנות ההעברה		
	תאריך	**יתרה**
	DDMMYYYY	

נספח י"א

6 ככל שכספי העמית חולקו בין מספר מסלולי השקעה, תוצג התשואה המשוקללת של מסלולים כאמור.

<u>הודעה למעסיק</u>

לכבוד:

(שם המעסיק)

(כתובת המעסיק)

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

הריני להודיעך כי בהתאם 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 ככל שאינה קופת ביטוח), הועבר סך של _____ שקלים חדשים ל- (שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת ככל שאינה קופת ביטוח) ביום _____ בשל מרכיב הפיצויים ששולמו על ידך עבור העמית.

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____

שם שולח ההודעה מטעם הגוף המנהל וחתימתו _____

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

https://www.prisha.co.il/