



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ד בסיון התשע"ו

30 ביוני 2016

חוזר פנסייה 3-3-2016

סיווג: כללי

איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסייה חדשות - הוראת שעה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד), 24 ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **החוק**), לפי סעיף 31(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, ולפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי.

1. כללי

חוזר זה קובע הוראות ליישום הוראת השעה בסעיף 24 לחוק שעניינן איחוד כספי חיסכון פנסיוני בקרנות פנסייה חדשות, מחשבונות לא פעילים לחשבונות פעילים.

2. הגדרות

"ממונה" - ממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

"עמית לא פעיל" - כהגדרתו בסעיף 24 לחוק;

"עמית פעיל" - עמית כהגדרתו בסעיף 24 לחוק שהופקדו עבורו כספים לקרן פנסייה בגין החודשים יולי או אוגוסט 2016.

"קרן מעבירה" - קופה מעבירה, כהגדרתה בתקנות העברת כספים בין קופות גמל שהיא קרן פנסייה שבה העמית הוא עמית לא פעיל;

"קרן מקבלת" - קופה מקבלת, כהגדרתה בתקנות העברת כספים בין קופות גמל שהיא קרן פנסייה שבה העמית הוא עמית פעיל;

"תקנות העברת כספים בין קופות גמל" - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.

3. הודעה לעמיתים והעברת מידע לממונה

א. חברה מנהלת של קרן פנסייה (להלן - **חברה מנהלת**) תשלח לעמיתים בקרנות הפנסייה שבניהולה הודעה בנוסח המפורט בנספח א' עד למועד האמור בסעיף 7(א) לחוזר זה.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) חברה מנהלת לא תשלח הודעה לעמיתים לא פעילים שמלאו להם 60 שנים לפחות ביום 31 בדצמבר 2007, והחשבונות שרשומים על שמם נפתחו לפני המועד האמור.

ג. על אף האמור בסעיף קטן (א) חברה מנהלת רשאית לשלוח לעמית הודעה כאמור בסעיף קטן (א) באמצעות דוא"ל או באמצעות מסרון (SMS) עם קישור להודעה באתר האינטרנט של החברה המנהלת, ואולם אם ניסיון משלוח ההודעה כאמור נכשל, יחולו הוראות סעיף קטן (א).

ד. ביקש העמית מהחברה המנהלת בתוך 45 ימים מיום שנשלחה אליו הודעה כאמור, שלא להעביר לממונה את המידע האמור בסעיף קטן (ו), לא תפעל לגבי החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף קטן (ו). החברה המנהלת תקבל את בקשת העמית כאמור, רק אם היא נחתמה על ידי העמית ונתקבלה בחברה המנהלת לאחר מועד משלוח ההודעה הקבוע בסעיף 7(א).

ה. חברה מנהלת תקבל בקשה של עמית כאמור בסעיף קטן (ד) בכל אחת מהדרכים הבאות:

- 1) בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**נספח א'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דואר;
 - 2) העתק של בקשת העמית בהתאם ל**נספח א'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דוא"ל או פקס; יובהר כי חברה מנהלת לא תקבל את בקשת העמית כאמור בסעיף קטן (ד) באמצעות בעל רישיון.
- ו. חברה מנהלת תעביר לממונה עד למועד האמור בסעיף 7(ב) לחוזר זה, לגבי עמיתים פעילים ועמיתים לא פעילים בקרנות הפנסיה שבניהולה, שנשלחה אליהם הודעה בהתאם לסעיף קטן (א) ו(ג), את המידע המפורט להלן:

- 1) מספר תעודת הזהות של העמית, ולעניין עמית שאין לו מספר תעודת זהות - מספר הדרכון שלו;
- 2) תאריך הלידה של העמית;
- 3) תאריך פתיחת החשבון;
- 4) מעמד העמית בקרן: עמית פעיל/לא פעיל;
- 5) בחשבון של עמית לא פעיל - תאריך שינוי מעמד העמית מעמית-פעיל לעמית לא פעיל (להלן – **תאריך שינוי מעמד העמית**);
- 6) סוג מספר הזיהוי: תעודת זהות או דרכון;
- 7) שם קרן הפנסיה;
- 8) מספר אישור קופת גמל של קרן הפנסיה;
- 9) סוג הקרן: מקיפה או כללית.

ז. מידע כאמור בסעיף קטן (ו) לעיל יועבר בהתאם למבנה הקובץ המפורט ב**נספח ב'** (להלן – **הקובץ**) באמצעות כספת משרד האוצר.

ח. טרם העברת הקובץ לממונה כאמור בסעיף קטן (ז) לעיל, תבדוק החברה המנהלת את תקינות הנתונים המועברים לידי הממונה ותוודא כי לכל הפחות נעשו הבדיקות הבאות:

- 1) מספר הזיהוי שהועבר תואם את סוג מספר הזיהוי (תעודת זהות / דרכון) שדווח בקובץ;
- 2) ככל שמספר הדרכון כולל אותיות, המבנה של מספר הדרכון נרשם בקובץ בצורה תקינה;
- 3) שדות תאריך הם במבנה dd.mm.yyyy;
- 4) תאריך שינוי מעמד העמית בקרן מעמית פעיל לעמית לא פעיל, מאוחר מתאריך פתיחת החשבון;

4. העברת פרטים של עמיתים לא פעילים בין קרנות פנסיה

א. לאחר קבלת הנתונים מהחברות המנהלות, תערוך הממונה התאמה בין חשבונות של עמיתים פעילים לבין חשבונות של עמיתים לא פעילים על בסיס המידע שהועבר אליה בדיווח האמור בסעיף 3.

ב. עם השלמת הליך ההתאמה בין החשבונות, תעביר הממונה דיווח נפרד לכל חברה מנהלת באמצעות כספת משרד האוצר עד ליום 29 בספטמבר 2016. הדיווח יכיל את פרטי הזיהוי של העמית המפורטים בסעיף קטן 3(ו) ביחס לכל אחד מהעמיתים הפעילים בקרנות הפנסיה שבניהולה שהם עמיתים לא

פעילים בקרן פנסיה בניהולה של חברה מנהלת אחרת (להלן – **עמיתים מועברים**) בהתאם למבנה הקובץ המצורף **כנספח ז'**.

ג. קיבלה חברה מנהלת פרטים כאמור בסעיף קטן (ב) מהממונה, תשלח החברה הודעה לעמיתים המועברים במכתב נפרד, בנוסח המפורט **בנספח ג'** לחוזר זה בהתאם למועדים שנקבעו בסעיף קטן (ו). במכתב תעדכן החברה את העמית על העברת הכספים מקרנות פנסיה חדשות שבהן הוא עמית לא פעיל לקרן הפנסיה שבניהול החברה המנהלת, ובדבר זכותו לבקש שלא להעבירם.

ד. חברה מנהלת שבמערכות המידע שלה מופיעים דוא"ל או טלפון נייד של העמיתים המועברים, רשאית לשלוח במקום המכתב כאמור בסעיף קטן (ג), הודעה לעמיתים כאמור גם באמצעות דוא"ל או באמצעות מסרון (SMS) עם קישור להודעה באיזור האישי או באמצעי מאובטח אחר באתר האינטרנט של החברה המנהלת.

ה. חברה מנהלת תקבל בקשה של עמית כאמור בסעיף קטן (ג) בכל אחת מהדרכים הבאות:

1) בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**נספח ג'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דואר;

2) העתק של בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**נספח ג'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דוא"ל או פקס;

ו. לא הודיע העמית לחברה המנהלת בתוך 45 ימים מיום שנשלחה אליו הודעה כאמור בסעיף קטן (ג) (להלן – **המועד האחרון לבחירה**), כי הוא מבקש שלא להעביר לקרן הפנסיה שבניהולה את הכספים שעומדים לזכותו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל (להלן – **קרנות מעבירות**), תשלח החברה בקשה להעברת כספים, וזאת בהתאם למועדים האמורים להלן. החברה המנהלת לא תקבל את בקשת העמית שלא להעביר את חשבונותיו כאמור, אם היא נחתמה ע"י העמית ונתקבלה בחברה המנהלת לפני מועד משלוח ההודעה לאותו עמית כאמור בסעיף זה. החברה המנהלת תשלח בקשה להעברת כספים לחברה המנהלת בה העמית הינו עמית לא פעיל באמצעות כספת ייעודית במספר מועדים:

1. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל לפני יום 1 בינואר 2000 - עד ליום 27 בנובמבר 2016; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 13 באוקטובר 2016.

2. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 1999 ולפני יום 1 בינואר 2005 - עד ליום 25 בדצמבר 2016; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 10 בנובמבר 2016. אך לא לפני יום 26 באוקטובר 2016.

3. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 2004 ולפני יום 1 בינואר 2008 - עד ליום 29 בינואר 2017; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 15 בדצמבר 2016. אך לא לפני יום 30 בנובמבר 2016.

4. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 2007 ולפני יום 1 בינואר 2010 - עד ליום 26 בפברואר 2017; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 12 בינואר 2017, אך לא לפני יום 28 בדצמבר 2016.

5. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 2009 ולפני יום 1 בינואר 2012 - עד ליום 26 במרץ 2017; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 9 בפברואר 2017, אך לא לפני יום 25 בינואר 2017.

6. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 2011 ולפני יום 1 בינואר 2013 - עד ליום 30 באפריל 2017; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 16 במרץ 2017, אך לא לפני יום 1 במרץ 2017.
7. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 2012 ולפני יום 1 בינואר 2014 - עד ליום 28 במאי 2017; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 13 באפריל 2017, אך לא לפני יום 29 במרץ 2017.
8. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 2013 ולפני יום 1 בינואר 2015 - עד ליום 25 ביוני 2017; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 11 במאי 2017, אך לא לפני יום 26 באפריל 2017.
9. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 2014 ולפני יום 1 בינואר 2016 - עד ליום 30 ביולי 2017; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 15 ביוני 2017, אך לא לפני יום 31 במאי 2017.
10. לגבי עמיתים מועברים שתאריך שינוי מעמד העמית בקרן המעבירה חל אחרי יום 31 בדצמבר 2015 ולפני יום 15 בספטמבר 2016 או עמיתים שהיו אמורים להיכלל ברשימות העמיתים לפי פסקאות (1) - (9) וטרם הוגשה בגינם בקשה להעברת כספים, תועבר בקשת העברה עד ליום 27 באוגוסט 2017. הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 13 ביולי 2017, אך לא לפני יום 28 ביוני 2017.
- ז. החברה המנהלת של הקרן המעבירה תשלח לחברה המנהלת של הקרן המקבלת, 4 ימים לאחר המועד האחרון למשלוח כל אחת מהבקשות להעברת הכספים, דיווח על סך הכספים שצפויים לעבור בשל כל העמיתים המועברים לאותה קרן מקבלת.
- ח. היה העמית פעיל בקרן פנסיה מקיפה ועמית לא פעיל בקרן פנסיה מקיפה ובקרן פנסיה כללית בחברה מנהלת אחרת, יועברו הפרטים האמורים בסעיף קטן (ב) לחברה המנהלת של הקרן המקיפה שבה העמית הוא עמית פעיל גם לגבי חשבונותיו בקרן פנסיה כללית בחברה מנהלת אחרת כאמור.

5. עמית פעיל ביותר מקרן פנסיה אחת

- א. היה העמית פעיל ביותר מקרן פנסיה אחת, יועברו הפרטים האמורים בסעיף 4(ב) לכל חברה מנהלת של קרן פנסיה בה העמית מוגדר כעמית פעיל. בנוסף, יועבר **בנספח ז'** דיווח על היות העמית פעיל בקרן פנסיה אחרת.
- ב. קיבלה חברה מנהלת פרטים כאמור בסעיף קטן (א) מהממונה, תשלח החברה לעמיתים המועברים במכתב נפרד בתום 14 יום, בנוסח המפורט **בנספח ז'** לחוזר זה.
- ג. חברה מנהלת תקבל הודעה של עמית על בחירתו להעביר לקרן הפנסיה בניהולה את הכספים שבניהול קרנות הפנסיה האחרות כאמור בסעיף קטן (ב) בתוך 90 ימים מיום משלוח ההודעה לעמית כאמור באותו סעיף קטן וזאת בכל אחת מהדרכים הבאות:
- (1) בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**נספח ז'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דואר;
- (2) העתק של בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**נספח ז'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דוא"ל או פקס;
- ד. הודיע העמית על בחירתו כאמור בסעיף קטן (ג), יעביר הגוף המנהל האמור לגוף המנהל של קופה מעבירה שבה העמית הוא עמית לא פעיל, את בקשת העמית במסגרת טופס מרוכז של בקשות להעברת

כספים של עמית לא פעיל בהתאם ל**נספח ה'**, בתום 90 יום ממועד משלוח ההודעה לעמית כאמור בסעיף קטן (ב).

6. העברת כספים במסגרת איחוד חשבונות קיימים בקרן פנסיה

א. לעניין העברת כספים בשל הוראות חוזר זה יחולו הוראות חוזר העברת כספים בין קופות גמל (להלן – **חוזר ניוד**) ואולם במקום האמור בסעיף 3 לחוזר הניוד יבוא:

3. **טיפול בבקשת העברה במסגרת איחוד חשבונות קיימים בקרן פנסיה בהתאם לסעיף 24א לחוק**

1. בסעיף זה -

”חוזר איחוד חשבונות” - חוזר 2016-3-3 ”איחוד חשבונות קיימים בקרן פנסיה”;

”עמית מועבר” - כהגדרתו בסעיף 4(ב) לחוזר איחוד חשבונות;

”עמית פעיל” ו- ”עמית לא-פעיל” - כהגדרתם בחוזר איחוד חשבונות.

2. לא הודיע עמית מועבר לגוף מנהל בתוך 45 ימים מיום שנשלח אליו מאותו גוף מנהל הודעה כאמור בסעיף 4(ג) לחוזר איחוד חשבונות (להלן – **המועד האחרון לבחירה**) כי הוא מבקש שלא להעביר לקרן הפנסיה שבניהולו את הכספים המופקדים לזכותו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל, יעביר הגוף המנהל האמור לגוף המנהל של קופה מעבירה שבה העמית הוא עמית לא פעיל, בקשה להעברת כספים של עמית לא פעיל באמצעות כספת ייעודית בהתאם ל**נספח ה'** לחוזר איחוד חשבונות.

3. לעניין האמור בתקנה 5(א) לתקנות ההעברה, יראה גוף מנהל של קופה מעבירה את המועד שבו הועברה אליו בקשה בהתאם ל**נספח ה'** לחוזר איחוד חשבונות כאמור בסעיף קטן (א) כמועד קבלת בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה. לעניין אפשרות העמית לביטול בקשת ההעברה כאמור באותה תקנה, יראו את המועד האחרון לבחירה כתום התקופה שבה ניתן לבטל את בקשת ההעברה.

4. הועברה לגוף המנהל של קופה מעבירה בקשה כאמור בסעיף קטן (2), ולא ניתן להעביר את הכספים בשל העילות המפורטות ב**נספח ו'** לחוזר איחוד חשבונות, יודיע הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בדואר אלקטרוני לפי כתובתו, ובטופס בהתאם ל**נספח ו'** לחוזר איחוד חשבונות, כי אין באפשרותו לבצע את העברת הכספים המבוקשת ואת העילה לכך; הודעה כאמור של הגוף המנהל של הקופה המעבירה תישלח, עם העתק לעמית, בתוך 10 ימי עסקים ממועד העברת הבקשה לגוף המנהל של הקופה המעבירה.

5. התברר לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא ניתן להעביר את הכספים לפי אחת מן העילות המפורטות ב**נספח ו'** לחוזר איחוד חשבונות, תבוטל הבקשה ולא תבוצע העברת הכספים.

6. העברת כספים כאמור תיעשה מקרן מקיפה לקרן מקיפה ומקרן כללית לקרן כללית. ”

ב. לעניין אישור עמית מועבר בשל הוראות חוזר זה יחולו הוראות חוזר הניוד, ואולם במקום האמור בסעיף 6(ב) לחוזר הניוד יבוא:

”ב. הגוף המנהל של הקופה המקבלת ימציא לעמית העובר, במהלך חמישה עשר ימי עסקים מיום קבלת הכספים או במכתב נפרד שיצורף לדוח השנתי לעמית, אישור על העברת הכספים שיכלול לפחות פרטים אלה:

- 1) שם הקופה המקבלת מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת ומספר החשבון של העמית בקופה;
- 2) שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת;
- 3) כתובת הגוף המנהל, מספר טלפון ומספר פקסימיליה לבירורים;
- 4) מועד העברת הכספים;
- 5) הסכום שהועבר, ולגבי עמית שכיר – בחלוקה למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד, ומרכיב הפיצויים.

11. חברה מנהלת רשאית לשלוח אישור לעמית עובר כאמור בסעיפים קטנים (א)-(ב) באמצעות דוא”ל או באמצעות מסרון (SMS) עם קישור להודעה באתר האינטרנט של החברה המנהלת, ואולם אם ניסיון משלוח ההודעה כאמור נכשל, יישלח האישור לכתובת הדואר של העמית.”

7. לוחות זמנים להיערכות ותיעוד

- א. חברה מנהלת תשלח מכתבים לעמיתים כאמור בסעיף 3(א) עד ליום 24 ביולי 2016.
- ב. חברה מנהלת תעביר לממונה את הקובץ כאמור ב**נספח ב'** ביום 22 בספטמבר 2016 אשר יכלול את נתוני העמיתים הפעילים והעמיתים הלא פעילים.
- ג. חברה מנהלת תקליט ותתעד כל שיחה טלפונית עם עמית בנוגע להליך איחוד חשבונות.
- ד. חברה מנהלת תקים כספת ייעודית לצורך העברת המידע לגבי יישום חוזר זה עבור כל חברה מנהלת שחלים לגביה הוראות חוזר זה עד ליום 25 בספטמבר 2016.
- ה. חברה מנהלת תשמור נתונים אגב ביצוע הוראות חוזר זה ותיערך לשליחתם לממונה ככל שתידרש לכך.

8. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל החברות המנהלות קרנות חדשות מקיפות וקרנות חדשות כלליות.

9. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומו (בחוזר זה- **”יום התחילה”**).

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

לכבוד,
פרטי העמית

איחוד חשבונות לא פעילים בקרנות הפנסיה תחת קורת גג אחת

לעיתים קרובות בעת מעבר למקום עבודה חדש, כספי הפנסיה לא ממשיכים להיות מופקדים בקרן הפנסיה שבה חסכת לפני כן, אלא נפתח לך חשבון בקרן פנסיה אחרת. מכיוון שבשוק העבודה המודרני קיימים לא מעט מעברים של עובדים בין מקומות עבודה, יכול להיות שכספי הפנסיה שלך מפוזרים בין מספר קרנות פנסיה. על מנת לאפשר לך לרכז את כל החשבונות שרשומים לזכותך בקרנות הפנסיה תחת קורת גג אחת, דבר שיפשט עבורך את תמונת המצב לגבי היקף החיסכון ויגדיל את כוח המיקוח שלך לשיפור תנאי החיסכון הפנסיוני שלך. הליך איחוד החשבונות ייעשה בצורה אוטומטית, ללא צורך במעורבות פעילה שלך, אלא אם כן תבחר שלא לבצע אותו.

איך מתבצע הליך איחוד חשבונות?

תחילה נדרש לאתר את הכספים הרשומים על שמך בקרנות פנסיה בהן אתה במעמד עמית לא פעיל. תהליך האיתור יתבצע על ידי העברת פרטיך (ת.ז, תאריך לידה ותאריך פתיחת החשבון) למערכת אוטומטית לאיתור חשבונות באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. המערכת תבצע את האיתור ללא מגע יד אדם. יובהר כי הפרטים יימחקו בתום הליך איחוד החשבונות וישמשו אך ורק לאיתור חשבונות בקרנות פנסיה ולא ישמשו לצרכים אחרים.

אם אתה לא מעוניין/ת שפרטיך יועברו מכיוון שאתה לא מעוניין לבצע איחוד בין החשבונות הלא פעילים שלך לבין החשבונות הפעילים שלך בקרנות הפנסיה, באפשרותך למסור לנו הודעה על כך באחת מהדרכים הבאות:

- א. העברת טופס חתום של הבקשה (המצורף למכתב זה) לכתובת הדואר _____ ;
- ב. העברת העתק חתום מטופס הבקשה (המצורף למכתב זה) באמצעות כתובת דוא"ל _____ או באמצעות פקס, שמספרו _____ ;

שים לב!

אם לא תעביר הודעה על כך שאתה לא מעוניין/ת להעביר את פרטיך האישיים לשם ביצוע איחוד החשבונות עד ליום _____, נעביר את פרטיך לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לצרכי איתור חשבונות לא פעילים שרשומים על שמך בקרנות פנסיה. בכל מקרה, אם יאותרו חשבונות לא פעילים, יישלח אליך מכתב נוסף שבו תוכל לסרב לביצוע איחוד החשבונות.

בקשה לאי העברת פרטים לשם איחוד החשבונות הלא פעילים

לכבוד,

| שם החברה המנהלת |
|-----------------|
| |

פרטי העמית

| שם פרטי | שם משפחה | מס' זהות / דרכון |
|---------|----------|------------------|
| | | |

אינני מעוניין/נת שהפרטים שלי יועברו לצורך איחוד חשבונותי המנוהלים על שמי בקרנות הפנסיה השונות. לפיכך, אני מבקש/ת מהחברה **שלא להעביר** את הפרטים שלי אודות חשבון קרן הפנסיה המתנהל בחברה שלכם.

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

נספח ב'

מבנה הקובץ

1. שם הקובץ

א. שם הקובץ יהיה LB_XXXXXXXXX_yy_mm_dd_hh.csv, כאשר:

- 1) במקום XXXXXXXXXXXX יבוא מספר הח.פ. של הגוף המוסדי;
- 2) במקום yy יבואו שתי הספרות האחרונות של השנה;
- 3) במקום mm יבוא החודש, ובמידת הנדרש עם 0 מקדים;
- 4) במקום dd יבוא היום בחודש, ובמידת הנדרש עם 0 מקדים;
- 5) במקום hh תבוא השעה בעת השליחה (בין 0-23).

ב. לצורך ביצוע בדיקות כאמור בסעיף 3(ט) לחוזר, גוף מוסדי רשאי להעביר קובץ ששמו

TLB_XXXXXXXXX_zzzz_yy_mm_dd_hh.csv, כאשר:

- 1) במקום XXXXXXXXXXXX יבוא מספר הח.פ. של הגוף המוסדי;
- 2) במקום yy יבואו שתי הספרות האחרונות של השנה;
- 3) במקום mm יבוא החודש, ובמידת הנדרש עם 0 מקדים;
- 4) במקום dd יבוא היום בחודש, ובמידת הנדרש עם 0 מקדים;
- 5) במקום hh תבוא השעה בעת השליחה (בין 0-23);

6) במקום zzzz רשאי הגוף המוסדי להוסיף מספר פנימי בן ארבע ספרות לכל היותר.

2. מבנה הקובץ

הקובץ יהיה בתצורת CSV comma delimited, כמפורט בטבלה להלן:

| # | שם שדה | פורמט | ערכים אפשריים |
|-----|--|-----------------|---|
| 1. | מספר אישור קופ"ג של הקרן | נומרי, 4 ספרות | |
| 2. | שם הקרן | טקסט, 30 תווים | |
| 3. | סיווג הקרן | נומרי, ספרה אחת | 1 - קרן מקיפה 2 - קרן כללית |
| 4. | סוג מספר זיהוי | נומרי, ספרה אחת | 1 - תעודת זהות 2 - דרכון |
| 5. | ת.ז. / מספר דרכון של העמית | טקסט, 15 תווים | אם תעודת זהות: ספרות בלבד, חובה 9 ספרות אם דרכון: טקסט, 15 תווים |
| 6. | תאריך הלידה של העמית | תאריך | במבנה dd.mm.yyyy. |
| 7. | מעמד העמית בקרן | נומרי, ספרה אחת | 0 - לא פעיל 1 - פעיל |
| 8. | תאריך הצטרפות לראשונה | תאריך | במבנה dd.mm.yyyy. |
| 9. | תאריך שינוי מעמד העמית בקרן מ-'פעיל' ל-'לא פעיל' | תאריך | במבנה dd.mm.yyyy. עבור חשבון פעיל, יש להשאיר ריק |
| 10. | אימות פרטי העמית בקובץ מול מרשם האוכלוסין | נומרי, ספרה אחת | 0 - הפרטים לא אומתו 1 - הפרטים אומתו |

הנדון: איחוד חשבונות לא פעילים לחשבונות פעילים בקרנות הפנסיה

בהמשך להודעה שנמסרה לך בחודש יולי 2016, הננו מודיעים לך כי משרד האוצר איתר עבורך כספים בחשבונות לא פעילים בקרנות פנסיה שונות. לפיכך, צפוי להתבצע עבורך הליך של איחוד החשבונות הלא פעילים לחשבונך הפעיל.

איחוד החשבונות ירכז את כל החשבונות שרשומים לזכותך בקרנות הפנסיה תחת קורת גג אחת, דבר שיפשט עבורך את תמונת המצב בחיסכון הפנסיוני שלך ויגדיל את כוח המיקוח שלך לשיפור תנאי החיסכון הפנסיוני שלך. ההליך ייעשה בצורה אוטומטית, ללא צורך במעורבות פעילה שלך, אלא אם כן תבחר שלא לבצע איחוד חשבונות.

מאחר ואתה עמית פעיל* בקרן הפנסיה (שם הקרן המקבלת), ברצוננו לעדכן אותך כי הכספים הרשומים על שמך בקרנות פנסיה אחרות שבהן את/ה במעמד עמית לא פעיל ימוזגו לחשבונך בקרן הפנסיה (שם הקרן המקבלת).

בהתאם לנתונים שהועברו אלינו מהממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, להלן שמות קרנות הפנסיה האחרות שבהן את/ה במעמד עמית/ה לא פעיל/ה:

| שם קרן הפנסיה | שם החברה המנהלת |
|---------------|-----------------|
| | |

אם את/ה לא מעוניין/נת להעביר את הכספים שחשכת בכל החשבונות הלא פעילים שלך או בחלק מהם לחשבונך בקרן הפנסיה (שם הקרן), באפשרותך למסור הודעה על כך באחת מהדרכים הבאות:

- א. העברת טופס חתום של הבקשה (המצורף למכתב זה) לכתובת הדואר _____ ;
- ב. העברת העתק חתום מטופס הבקשה (המצורף למכתב זה) באמצעות כתובת דוא"ל _____ או באמצעות פקס, למספר _____ ;

שים לב, אם לא נקבל ממך הודעה עד ליום _____, על כך שאתה לא מעוניין בביצוע איחוד החשבונות, ימוזגו החשבונות הלא פעילים שלך לחשבונך בקרן הפנסיה (שם הקרן).

*עמית פעיל הוא מי שהופקדו בשלו כספים לקרן הפנסיה בגין החודשים יולי או אוגוסט 2016.
עמית לא פעיל הוא מי שבהתאם לתקנון קרן הפנסיה אין לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ולא הופקדו לחשבונו כספים מאז חודש ספטמבר 2015.

בקשה שלא להעביר את החשבונות הלא פעילים לחשבון הפעיל בקרן פנסיה

לכבוד,

| שם החברה המנהלת |
|-----------------|
| |

פרטי העמית

| שם פרטי | שם משפחה | מס' זהות / דרכון |
|---------|----------|------------------|
| | | |

- אני מעוניינת/ להשאיר את המצב כמות שהוא היום, ולכן אני מבקשת/ מהחברה **שלא לפעול** להעברת כספים מקרנות פנסיה חדשות בהן אני עמית/ה לא פעיל/ה לקרן הפנסיה החדשה שבניהולך.
- אני מעוניינת/ להעביר **רק חלק** מקרנות הפנסיה הלא פעילות שלי לקרן החדשה שבניהולך, ולכן אני מבקשת/ מהחברה **לפעול** להעברת כספים מקרנות הפנסיה החדשות הבאות בלבד:

איילון פנסיה וגמל בע"מ כלל פנסיה וגמל בע"מ

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

(במידה וקיים חשבון אחד במעמד לא פעיל - אפשרות זו לא תוצג. במידה וקיים יותר מחשבון אחד במעמד לא פעיל - החברה המנהלת תציג אך ורק את הקרנות בהן העמית מוגדר כעמית לא פעיל)

חתימת העמית: _____ תאריך חתימה: _____

פרטי ההתקשרות של החברה המנהלת:

| שם קרן הפנסיה | מספר טלפון | מספר פקס | כתובת | כתובת דואר אלקטרוני |
|---------------|------------|----------|-------|---------------------|
| | | | | |

לכבוד,

פרטי העמית

הנדון: איחוד חשבונות לא פעילים לחשבונות פעילים בקרנות הפנסיה

בהמשך להודעה שנמסרה לך בחודש יולי 2016, הננו מודיעים לך כי משרד האוצר איתר עבורך כספים בחשבונות לא פעילים בקרנות פנסיה שונות. לפיכך, באפשרותך לבצע הליך איחוד חשבונות. כיוון שיש לך חשבון פעיל* בקרן פנסיה נוספת, זאת בנוסף לחשבונך בקרן הפנסיה _____, איחוד החשבונות הלא פעילים* יתבצע רק במידה ותעביר בקשה מפורשת בהתאם לטופס שלהלן.

לידיעתך, את ההודעה ניתן למסור בתוך 90 יום ממועד משלוח ההודעה, ורק בתום תקופה זו נפעל לביצוע מיזוג החשבונות הלא פעילים לתוך החשבון הפעיל.

שים לב! בקשות להעברת כספים ליותר מקרן פנסיה פעילה אחת, עבור אותם חשבונות לא פעילים - לא יכובדו.

פרטי ההתקשרות של החברה המנהלת:

| שם קרן הפנסיה | מספר טלפון | מספר פקס | כתובת | כתובת דואר אלקטרוני |
|---------------|------------|----------|-------|---------------------|
| | | | | |

לנוחיותך, מצ"ב פרטים מהדיווח הרבעוני האחרון בחשבונך בקרן הפנסיה המנוהלת על ידינו בחברת _____.

לידיעתך, ממוצע דמי ניהול בקרן: מהפקדה _____ מחיסכון _____

| ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2016 | |
|-------------------------------------|--|
| דמי ניהול מהפקדה | |
| דמי ניהול מחיסכון | |
| הוצאות ניהול השקעות | |

| ד. מסלולי השקעה ותשואות בשלוש השנים האחרונות* | |
|---|--|
| מסלול _____ | |
| מסלול _____ | |

*תשואות שהושגו בשנים 2013-2015 בניכוי הוצאות ניהול השקעות.

| ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2016 | |
|---------------------------------|---|
| סכום בש"ח | |
| | יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה |
| | כספים שהופקדו לקרן |
| | רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות |
| | כספים שהעברת לקרן |
| | כספים שהעברת מהקרן |
| | כספים שמשכת מהקרן |
| | דמי ניהול שנגבו בשנה זו |
| | עלות ביטוח _____ |
| | עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי |
| | יתרת הכספים בקרן בחודש יוני 2016 |

שים לב לגובה דמי הניהול הנגבים ממך

(החברה המנהלת תציג את המידע האמור מתוך הנתונים הקיימים בדיווח הרבעוני האחרון לגבי העמית)

* **עמית פעיל** הוא מי שהופקדו בשלו כספים לקרן הפנסיה בגין החודשים יולי או אוגוסט 2016.

* **עמית לא פעיל** הוא מי שבהתאם לתקנון קרן הפנסיה אין לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ולא הופקדו לחשבוננו כספים מאז חודש ספטמבר 2015.

בקשה לאיחוד חשבונות לעמית פעיל ביותר מקרן פנסיה אחת

אני הח"מ מבקש/ת מהחברה לפעול להעברת כספים מכל קרנות הפנסיה החדשות שבהן אני עמית/ה לא פעיל/ה לחשבוני אצלכם.

אני הח"מ מבקש/ת לפעול להעברת **רק חלק** מקרנות הפנסיה החדשות שבהן אני עמית/ה לא פעיל לחשבוני אצלכם, ולכן אני מבקש/ת מהחברה לפעול להעברת כספים מקרנות הפנסיה החדשות הבאות בלבד :

איילון פנסיה וגמל בע"מ כלל פנסיה וגמל בע"מ

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

(במידה וקיים חשבון אחד במעמד לא פעיל - אפשרות זו לא תוצג. במידה וקיים יותר מחשבון אחד במעמד לא פעיל - החברה המנהלת תציג אך ורק את הקרנות בהן העמית מוגדר כעמית לא פעיל)

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

נספח ה'

טופס בקשה להעברת כספים של עמית לא פעיל בקרן פנסיה

לכבוד :

(שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה, שם הקרן המעבירה, מספר אישור הקרן המעבירה)

הנדון : **בקשה להעברת כספים ל-** (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת, שם הקרן המקבלת, קוד הקרן המקבלת)

מצ"ב קובץ הטופס המרוכז של בקשות להעברת כספים של עמיתים לא פעילים.

בקשת העברה

בהתאם להוראות סעיף 24 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 שעניינן איחוד חשבונות קיימים בקרן פנסיה נבקשם להעביר את מלוא הכספים שנצברו לזכות העמיתים בקרן הפנסיה שבניהולכם. _____

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת _____

שם שולח ההודעה מטעם החברה המנהלת וחותימתו _____

לבקשה כאמור יצורף קובץ Excel, כמפורט בטבלה להלן :

| ת.ז. | שם משפחה | שם פרטי | קוד הקרן המקבלת | שם הקרן המקבלת | שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת | מספר אישור הקרן המעבירה | שם הקרן המעבירה | שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה |
|------|----------|---------|-----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------|---------------------------------|
| | | | | | | | | |

נספח ו'
(סעיפים 4(ט))

דחיית בקשה להעברת כספים

לכבוד :

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

הנדון : בקשה להעברת כספים מקופת הגמל (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה, שם הקרן המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של הקרן המעבירה)

במענה לפנייתכם מיום (תאריך הפניה) אין באפשרותנו לבצע את העברת הכספים המבוקשת. מצ"ב קובץ הכולל פירוט בעניין זה.

ולראיה באנו על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקרן המעבירה _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתומתם _____

לבקשה כאמור יצורף קובץ Excel, כמפורט בטבלה להלן :

| שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה | שם הקרן המעבירה | מספר אישור הקרן המעבירה | שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת | שם הקרן המקבלת | שם פרטי | שם משפחה | ת.ז. | קוד עילת הדחייה |
|---------------------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------------|----------------|---------|----------|------|-----------------|
| | | | | | | | | |

| קוד עילת הדחייה | עילת הדחייה |
|-----------------|---|
| 1 | העמית הוא עמית פעיל בקרן חדשה מקיפה שבניהול החברה המנהלת המעבירה ועמית לא פעיל בקרן חדשה כללית שבניהול החברה המנהלת המעבירה בהתאם לאמור בסעיף 24א(א)(10). |
| 2 | בשל העמית הופקד תשלום באחד לפחות מארבעת החודשים שקדמו למועד קבלת הבקשה להעברת כספים. |
| 3 | העמית הגיש בקשה לקבלת קצבת נכות או שהוא זכאי לקבלת קצבת נכות מהקרן. |
| 4 | בגין העמית הוגשה בקשה נוספת לאיחוד חשבונות בהתאם לנספח ה' מקרן פנסיה נוספת בה הוא עמית פעיל. |
| 5 | על חשבונו של העמית בקופה מוטל צו עיקול או צו שיפוטי. |
| 6 | על חשבונו של העמית בקופה מוטל שעבוד שנעשה כדין. |
| 7 | העמית החל לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה ואינו מוגדר כעמית לא-פעיל. |
| 8 | בחשבונו של העמית בקופה קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה. |
| 9 | העמית נפטר. |
| 10 | החשבון נסגר. |

**נספח ז'
מבנה הקובץ**

| # | שם שדה | פורמט | ערכים אפשריים והערות |
|-----|--|-----------------|---|
| 1. | סוג מספר זיהוי | נומרי, ספרה אחת | 1 – תעודת זהות 2 – דרכון |
| 2. | ת.ז. / מספר דרכון של העמית | טקסט, 15 תווים | <u>אם תעודת זהות:</u> • ספרות בלבד, 9 ספרות <u>אם דרכון:</u> טקסט, 15 תווים |
| 3. | חברה מנהלת של הקרן המעבירה | נומרי, 9 ספרות | בשדות אלו יוצגו נתוני החברה המנהלת שממנה התקבלו פרטי העמית |
| 4. | שם חברה מנהלת של הקרן המעבירה | טקסט, 100 תווים | אם מעמד העמית בקרן = פעיל, שדות אלה יהיו ריקים. |
| 5. | מספר אישור קופ"ג של הקרן המעבירה | נומרי, 4 ספרות | אם מעמד העמית בקרן = פעיל, שדה זה יהיה ריק. |
| 6. | שם הקרן המעבירה | טקסט, 30 תווים | אם מעמד העמית בקרן = פעיל, שדה זה יהיה ריק. |
| 7. | סיווג הקרן המעבירה | נומרי, ספרה אחת | 1 - קרן מקיפה 2 - קרן כללית |
| 8. | מעמד העמית בקרן המעבירה | נומרי, ספרה אחת | 0 – לא פעיל 1 – פעיל |
| 9. | תאריך לידה של העמית | תאריך | • במבנה ddmmyyyy |
| 10. | תאריך פתיחת החשבון | תאריך | • במבנה ddmmyyyy אם מעמד העמית בקרן = פעיל, שדה זה יהיה ריק. |
| 11. | תאריך שינוי מעמד העמית בקרן מ-'פעיל' ל-'לא פעיל' | תאריך | • במבנה ddmmyyyy • עבור חשבון פעיל, יושאר ריק אם מעמד העמית בקרן = פעיל, שדה זה יהיה ריק. |