



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

א' בכסלו התשע"ה
23 בנובמבר 2014
חוזר גופים מוסדיים 2014-77
סיווג: כללי <טייטה>

הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל - טייטה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 19, 20 ו-23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **החוק**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת אני מורה כלהלן.

1. כללי

תהליך הצטרפות עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל מהווה בסיס לזכויות העמית. חוזר זה קובע נוסח אחיד לפרטים שיכללו בטופס הצטרפות עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל, וכן בטופס עריכת שינויים על ידי העמית לאחר מועד הצטרפותו.

נוכח מורכבותו של המוצר הפנסיוני ובמטרה לתת לעמית את היכולת להכיר את זכויותיו, קובע החוזר הוראות לעניין המידע שעל חברה מנהלת למסור לעמית המצטרף. מידע זה כולל מידע כללי על הזכויות בקרן הפנסיה או בקופת הגמל וכן מידע מפורט על תנאי המוצר הספציפיים של העמית כגון: מסלולי ביטוח, מסלולי השקעה ושיעורי דמי ניהול.

בנוסף, מסדיר החוזר אפשרות להעביר כספים אגב הצטרפותו של עמית, מקרן פנסיה בה העמית במעמד לא פעיל לקרן הפנסיה אליה העמית מצטרף. מטרת הסדרת התהליך היא להבטיח את שמירת רציפות זכויות הביטוח של העמית במעבר בין מקומות עבודה וריכוז חסכונותיו בקרן פנסיה אחת.

2. הגדרות

"חוזר הניוד" – חוזר גופים מוסדיים 2008-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל;

"עמית לא פעיל" – עמית בקרן שאינו עמית פעיל;

"עמית פעיל" – עמית בקרן שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן הפנסיה או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן;

"קופת גמל" – קופת גמל לתגמולים, קופת גמל אישית לפיצויים וקופת גמל לא משלמת לקצבה שאינן קופת ביטוח, וכן קרן השתלמות;

"קרן חדשה כללית" – קרן פנסיה שלא נקבע לגביה בחיקוק כי היא זכאית לרכוש איגרות חוב מסוג "ערד";

"קרן חדשה מקיפה" – קרן פנסיה שנקבע לגביה בחיקוק כי היא זכאית לרכוש איגרות חוב מסוג "ערד";

"קרן מעבירה" – קופה מעבירה כהגדרתה בתקנות ההעברה שהיא קרן פנסיה שבה העמית במעמד עמית לא פעיל;

"קרן מקבלת" – קופה מקבלת כהגדרתה בתקנות ההעברה שהיא קרן פנסיה שאליה הצטרף העמית;

"קרן פנסיה" – קופת גמל משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל מרכזית, שאושרה לראשונה אחרי יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995);

"קצבת נכות" – תשלומים המשולמים לעמית מקרן פנסיה מדי חודש בחודשו באופן רציף, לפי תקנון הקרן, בשל מקרה שבו איבד העמית את כושרו לעבוד, כולו או חלקו, לרבות תשלומים המשולמים לחשבון העמית בקרן;

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

"תקרת ההפקדה החודשית" – כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד – 1964;

3. צירוף עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל

- א. צירוף עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל ייעשה לאחר השלמת כל הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:
- 1) מילוי טופס הצטרפות על ידי העמית;
 - 2) אישור החברה המנהלת לצירוף העמית;
 - 3) העברת תשלום אחד לפחות בעד העמית.
- ב. טופס הצטרפות לקרן פנסיה יהיה בהתאם לנוסח הקיים בנספח א' לחוזר זה ויכיל את דף המידע לעמית המצורף כנספח ז' לחוזר זה.
- ג. טופס הצטרפות לקופת גמל יהיה בהתאם לנוסח הקיים בנספח ג' לחוזר זה ויכיל את דף המידע לעמית המצורף כנספח ח' או ט' לחוזר זה.
- ד. לא הועברו לחברה המנהלת מלוא המסמכים או מלוא הנתונים הנדרשים בטופס הצטרפות, תיידע על כך החברה את העמית לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת טופס הצטרפות. במסגרת הודעה כאמור תציין החברה את רשימת המסמכים שנתקבלו ומועד קבלתם, ויפורטו בה כל המידע והמסמכים אשר נדרשו וטרם הומצאו על ידי העמית.
- ה. הועברו לחברה המנהלת מלוא המסמכים הנדרשים ומלוא הנתונים הנדרשים אולם לא הועבר תשלום אחד לפחות, תיידע על כך החברה המנהלת את העמית לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת טופס הצטרפות.

4. צירוף עמית באמצעות מעסיק או צירוף עצמאי שנתן הרשאה לתשלום

- א. על אף האמור בסעיף 3, חברה מנהלת רשאית לצרף עמית לפי הסכם שנחתם בין מעסיקו לבין חברה מנהלת לפיו יצורפו עובדי המעסיק לקרן פנסיה שבניהול החברה המנהלת, אלא אם בחרו אחרת, בכפוף לכל אלה:
- 1) קבלת טופס הצטרפות באמצעות מעסיק שבהתאם לנוסח הקיים בנספח ב' לחוזר זה;
 - 2) קבלת טופס בקשה להעברת כספים אגב הצטרפות שבהתאם לנוסח הקיים בנספח ד' לחוזר זה;
 - 3) קבלת דמי גמולים עבור העמית תוך 60 ימים ממועד קבלת הטפסים האמורים.
- במקרה זה מועד צירוף העמית יהיה במועד קבלת שני הטפסים האמורים בחברה המנהלת.
- ב. על אף האמור בסעיף 3, חברה מנהלת רשאית לצרף עמית עצמאי בכפוף לביצוע כל אלה:

- 1) מילוי טופס הצטרפות על ידי העמית ;
 - 2) מתן הרשאה לתשלום דמי גמולים באופן שוטף. מועד החיוב הראשון יהיה עד ליום העסקים הראשון של החודש העוקב לחודש שבו ניתנה ההרשאה לתשלום ;
 - 3) אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.
- במקרה זה מועד צירוף העמית יהיה במועד מתן אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.

5. העברת כספים של עמיתים לא פעילים בין קרנות פנסיה אגב הצטרפות

- א. הושלם הליך צירוף העמית לקרן פנסיה בהתאם להוראות סעיף 3 או סעיף 4, והעמית ביקש בטופס ההצטרפות או בטופס שבנספח ד', לפי העניין, להעביר כספים מקרן מעבירה לקרן המקבלת, ופירט בטופס האמור את שם הקרן המעבירה, תפעל החברה המנהלת של הקרן המקבלת להעברת הכספים האמורים לחשבונו של העמית בקרן המקבלת לפי הוראות סעיף קטן (ג).
 - ב. הושלם הליך צירוף העמית לקרן פנסיה חדשה בהתאם להוראות סעיף 3 או סעיף 4 והעמית ביקש בטופס ההצטרפות או בטופס שבנספח ד', לפי העניין, להעביר כספים מקרן מעבירה לקרן המקבלת ולא ציין את שם הקרן המעבירה, תפעל החברה המנהלת של הקרן המקבלת לאיתור פרטי הקרן המעבירה ולהעברת הכספים האמורים לחשבונו של העמית בקרן המקבלת לפי הוראות סעיף קטן (ג).
- לא איתרה החברה המנהלת את פרטי הקרן המעבירה, תשלח לעמית הודעה על ביטול הבקשה להעברת הכספים והסיבות לכך, תוך 60 ימי עסקים ממועד ההצטרפות כאמור בסעיף 3 או 4 לפי העניין.
- ג. לעניין העברת כספים כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) (להלן – **בקשה להעברת כספים אגב הצטרפות**) יחולו הוראות חוזר הניוד ואולם במקום האמור בסעיף 3 לחוזר הניוד יבוא :

3" טיפול בבקשת העברה של חשבונות לא פעילים אגב הצטרפות

- א. קיבל הגוף המנהל של הקופה המקבלת בקשה להעברת כספים אגב הצטרפות לפי הוראות חוזר _____ שעניינו "הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל" (בסעיף זה – **חוזר ההצטרפות**), יעביר הגוף המנהל של קופה מקבלת לגוף המנהל של קופה מעבירה, בקובץ אלקטרוני לפי כתובתו, טופס בקשה להעברת כספים של עמית לא פעיל בנוסח **שבנספח ה'** לחוזר האמור, בתוך שני ימי עסקים מהמועד הקובע. לבקשה תצורף הצהרה חתומה, לפי הנוסח שבנספח ד' לחוזר זה, של עובד הגוף המנהל של הקופה המקבלת, המטפל בהעברות הכספים, שבה יצוין המועד הקובע לגבי העמית העובר. למען הסר ספק יובהר כי לא נדרשת חתימת העמית על טופס זה.
- ב. יובהר כי לעניין תקנות ההעברה, יראו את המועד שבו הועברה בקשה כאמור בסעיף קטן (א) כמועד קבלת בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה.
- ג. הועברה לגוף המנהל של קופה מעבירה בקשה כאמור בסעיף קטן (א), ולא ניתן להעביר את הכספים בשל הוראות תקנה 4 לתקנות ההעברה או מאחר שהעמית הוא עמית פעיל, יודיע הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת, בדואר אלקטרוני לפי כתובתו, ובטופס לפי הנוסח שבנספח ה' לחוזר זה, 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 ימי עסקים ממועד העברת הבקשה לגוף המנהל של הקופה המעבירה.

ד. התברר לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא ניתן להעביר את הכספים לפי הוראות תקנה 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. לא בוצעה העברת כספים מאחר שהעמית היה עמית פעיל בקופה המעבירה כמפורט בסעיף קטן (ג) והשתנה מעמד העמית בקופה המעבירה לעמית לא פעיל בתוך 90 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה כאמור בסעיף קטן (א), יודיע הגוף המנהל של הקופה המעבירה לגוף המנהל של הקופה המקבלת בטופס לפי הנוסח שבנספח ו' לחוזר ההצטרפות בתוך ארבעה עשר ימי עסקים ממועד שינוי מעמד העמית מעמית פעיל לעמית לא פעיל, על שינוי המעמד (להלן – **הודעה על שינוי מעמד העמית**).

ו. התקבלה בגוף המנהל של הקופה המקבלת הודעה על שינוי מעמד העמית בקופה המעבירה והעמית פעיל בקופה המקבלת, תאשר הקופה המקבלת לקופה המעבירה, בתוך שני ימי עסקים בטופס לפי הנוסח שבנספח ו' לחוזר ההצטרפות כי ניתן להמשיך בתהליך העברת הכספים (להלן – **הודעה על המשך תהליך העברת הכספים**). במקרה בו העמית לא פעיל בקרן המקבלת תודיע הקופה המקבלת לקופה המעבירה בטופס לפי הנוסח שבנספח ו' לחוזר ההצטרפות, עם העתק לעמית, על הפסקת תהליך העברת הכספים.

ז. התקבלה בגוף המנהל של הקופה המעבירה הודעה על המשך תהליך העברת הכספים, יראו לעניין תקנות ההעברה את יום קבלת ההודעה כמועד קבלת בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה.

ח. לעניין סעיף זה, "עמית פעיל" ו-"עמית לא פעיל" – כהגדרתם בחוזר ההצטרפות.

ד. למען הסר ספק יובהר כי ביטול העברת כספים אגב הצטרפות כאמור בסעיף קטן (ג) לעיל, לא תבטל את הצטרפותו של העמית לקופה המקבלת.

ה. הוראות סעיף זה יחולו לגבי העברת כספים מקרן חדשה מקיפה לקרן חדשה מקיפה ומקרן חדשה כללית לקרן חדשה כללית.

6. תשלום מעבר לתקרת הפקדה לקרן פנסיה חדשה מקיפה

א. הועברו דמי גמולים לחברה מנהלת של קרן פנסיה בעד עמית בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית יופקדו הכספים בחשבון שנפתח על שמו בקרן הפנסיה הכללית או בקופת הגמל אשר בניהול החברה, לפי בחירתו של העמית.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- ב. צורף עמית על ידי מעסיק, כאמור בסעיף 4(א), והועברו בעדו דמי גמולים בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית, יועברו הכספים העולים על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה חדשה כללית שבניהול החברה המנהלת, כל עוד לא בחר העמית אחרת.
- ג. הועברו תשלומים בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית לפי סעיפים קטנים (א) או (ב) יהיה מועד צירוף העמית לקרן הפנסיה הכללית או לקופת הגמל במועד תשלום דמי הגמולים לקרן.

7. הוראת מינוי מוטבים בקרן פנסיה או בקופת גמל

- א. עמית המצטרף לקרן פנסיה או לקופת גמל רשאי למסור הוראת מינוי מוטבים לסכומים שיעמדו לזכותו בקרן או בקופה, לפי העניין, ערב פטירתו (להלן בסעיף זה - **כספי החיסכון**), ולסכומים שיתקבלו ממבטח בשל ביטוח חיים שנרכש עבור העמית (להלן בסעיף זה - **תגמולי הביטוח**).
- ב. בטופס ההצטרפות לקרן פנסיה, יירשם בהוראת המוטבים כי בהיעדר שאירים ובהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות אירוע מזכה, הסכומים המגיעים לעמית יועברו ליורשיו על פי דין או על פי צו קיום צוואה. בטופס ההצטרפות לקופת גמל, יירשם בהוראת המוטבים כי בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים הסכומים המגיעים לעמית יועברו ליורשיו על פי דין או על פי צו קיום צוואה.
- ג. לא מסר עמית לחברה מנהלת של קרן פנסיה הוראה למינוי מוטבים, תודיע לו החברה המנהלת במסגרת הודעה כאמור בסעיף 8 לחוזר זה, כי בהתאם להוראות תקנון הקרן, עד שלא ימסור הוראה כאמור, בהיעדר שאירים במקרה פטירה, יועברו הכספים ליורשיו על פי דין או על פי צו קיום צוואה.
- ד. לא מסר עמית לחברה מנהלת של קופת גמל הוראה למינוי מוטבים, תודיע לו החברה המנהלת במסגרת הודעה כאמור בסעיף 8 לחוזר זה, כי בהתאם להוראות תקנון הקופה, עד שלא ימסור הוראה כאמור, במקרה פטירה יועברו הכספים ליורשיו על פי דין או על פי צו קיום צוואה.
- ה. קבלת הוראת מינוי מוטבים בחברה המנהלת תהיה באחת הדרכים הבאות:
1. קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הדרישות המפורטות בחוזר סוכנים ויועצים 2011-10-4, שעניינו "חתימה גרפית ממוחשבת", ייחשב כעותק מקורי;
 2. קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.
- ו. ביצוע שינויים בהוראת מינוי מוטבים ייעשה באמצעות מסירת הוראת מוטבים חדשה לחברה המנהלת, באחת מהדרכים המנויות בסעיף קטן (ה).

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

8. הודעה לעמית לאחר צירוף לקרן פנסיה או לקופת גמל

א. הושלם הליך צירוף עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל תשלח חברה מנהלת לעמית, בתוך 60 יום ממועד הצטרפותו, הודעה על צירופו שתכלול את הפרטים הבאים:

1. שם החברה המנהלת;
2. שם קרן הפנסיה או קופת הגמל, לפי העניין;
3. מספר אישור קופת גמל של קרן הפנסיה או קופת הגמל;
4. שם המעסיק, לפי העניין;
5. פרטי העמית;
6. מסלול הביטוח אליו צורף העמית או פרטי כיסוי ביטוחי שרכשה החברה עבור העמית, לפי העניין; חברה מנהלת של קרן פנסיה תציין שבאפשרות עמית אשר אין לו שאירים לוותר על כיסוי ביטוחי לשאירים וכי הבחירה תהיה תקפה למשך 24 חודשים ממועד מתן ההודעה;
7. פרטי המוטבים;
8. מסלול ההשקעה לרכיב התגמולים ומסלול השקעה לרכיב הפיצויים תוך פירוט אופן החלוקה של הכספים ביניהם;
9. שיעור דמי ניהול מהפקדות ושיעור דמי ניהול מצבירה בקרן הפנסיה או בקופת הגמל בהתאם להסכם בין העמית לחברה המנהלת או בין מעסיקו לבין החברה המנהלת לפי העניין;
10. שיעור דמי ניהול מהפקדות ושיעור דמי ניהול מצבירה שתגבה החברה מהעמית במקרה שיועברו הפקדות בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית;
11. תוצאות הליך החיתום בקרן הפנסיה, ככל שהתקיים הליך חיתום;
12. מועד ההצטרפות בהתאם לאמור בהוראות חוזר זה;
13. פרטי איש קשר לבירורים בחברה.

ב. צורף עמית לקרן פנסיה בהתאם להוראות סעיף 4, תצטרף חברה מנהלת להודעה על צירופו כנדרש בסעיף זה את נספח ז' לחוזר זה.

ג. הועברו תשלומים בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית לקרן פנסיה כללית כאמור בסעיף 6(א) או (ב), תצטרף החברה למשלוח ההודעה על צירוף העמית כנדרש בסעיף קטן (א) את נספח ז' לחוזר.

רח' קפלן 1 ירושלים 9103002 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ד. הועברו תשלומים בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית לקופת גמל כאמור בסעיף 6(א), תצרף החברה למשלוח ההודעה על צירוף העמית כנדרש בסעיף קטן (א) את נספח ח' לחוזר.

9. דחיית בקשת הצטרפות

דחתה חברה מנהלת בקשת הצטרפות מכל סיבה שהיא, תשלח לעמית בתוך 90 יום ממועד העברת בקשת ההצטרפות לראשונה הודעה בכתב על דחיית הבקשה. במסגרת הודעה כאמור תנמק החברה את סיבת הדחייה.

10. דרישת נתונים נוספים

חברה מנהלת רשאית לדרוש פרטים נוספים על הפרטים שנקבעו בטופס ההצטרפות שבנספח א', ב' או ג' לחוזר זה, לפי העניין, והכל בכפוף לאישור מראש ובכתב של הממונה. קיבלה חברה מנהלת את אישור הממונה, תוסיף פרטים לטופס ההצטרפות בטבלאות נפרדות.

11. עדכון פרטי עמית

עדכון פרטי העמית בקרן פנסיה או בקופת גמל ייעשה באמצעות הטופס שבנספח א' או ג' לחוזר זה, לפי העניין, למעט עדכון פרטים באופן האמור בחוזר גופים מוסדיים 12-9-2014 שעניינו דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי, או כל חוזר שיבוא במקומו.

12. אופן הצגת הודעות לעמית

נספחים א', ג' ו-ד' לחוזר יוצגו לעמית בהתאם לכללים הבאים:

- א. גודל הגופן של האותיות והמספרים למעט האות "י" לא יפחת מ-3 מילימטרים;
- ב. צבעי הנספחים יהיו בגווני המותג של החברה המנהלת;
- ג. לוגו החברה המנהלת יוצג בראש ההודעה.

13. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קרנות פנסיה חדשות ועל חברות מנהלות של קופות גמל.

14. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום 1 באפריל 2015.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

רח' קפלן 1 ירושלים 9103002 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

נספח א' – טופס הצטרפות לקרן פנסיה

לכבוד,

שם החברה המנהלת:

שם קרן הפנסיה:

מספר אישור קופת גמל של קרן הפנסיה:

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ מס' ת.ז./דרכון(תושב חוץ): _____

שם משפחה (קודם): _____ תאריך לידה: _____ מין: מצב משפחתי: רווק/נשוי/ידוע בציבור

כתובת:

מקצוע: _____ דוא"ל: _____ טלפון: _____ טלפון נייד: _____ מעמד: שכיר/עצמאי

פרטי בן/בת זוג

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____ שם משפחה (קודם): _____

תאריך לידה: _____ תאריך נישואין: _____ מין:

פרטי ילדים עד גיל 21

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

לבחירתך מספר מסלולי ביטוח בקרן. המסלולים נבדלים זה מזה בהיקף הכיסוי הביטוחי הניתן למקרה נכות או פטירה.

כיסוי ביטוחי בקרן¹

נא לסמן את מסלול הביטוח המבוקש:

מסלול א' -

מסלול ב' -

ויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אני רווק, אין לי בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21. ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינכד דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה כי אני מעוניין להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים. אין לי בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21. ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינכד דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה כי אני מעוניין להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

¹ חלק זה לא יופיע בקרן חדשה כללית שבה קיים רק מסלול יסוד.

מסלולי ההשקעה בקרן

נא לסמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור ההפקדה למסלול:
רכיב תגמולים:

שם המסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול א' -	
מסלול ב' -	

רכיב פיצויים:

שם המסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול א'	
מסלול ב'	

בקשה להעברת כספים אגב הצטרפות: (שדה חובה)

אני מבקש/ת מהחברה לפעול להעברת כספים מקרנות פנסיה קודמות בהן אני עמית/ה לא פעיל/ה* לקרן זו. להלן שמות הקרנות שבהן אני עמית/ה לא פעיל/ה:

<input type="checkbox"/>	איילון – פיסגה	<input type="checkbox"/>	מבטחים
<input type="checkbox"/>	אלטשולר שחם	<input type="checkbox"/>	מיטב דש
<input type="checkbox"/>	הלמן אלדובי	<input type="checkbox"/>	מנוף
<input type="checkbox"/>	הפניקס	<input type="checkbox"/>	מקפת
<input type="checkbox"/>	הראל	<input type="checkbox"/>	פסגות
<input type="checkbox"/>	כלל פנסיה		

אינני מעוניין באיחוד חשבונותיי הלא פעילים

שים לב! ניתן לבדוק בקלות איפה יש לך חשבונות לא פעילים באמצעות:

✓ **בדיקה בתלוש המשכורת של המעסיק הקודם שלך**

עליך לבדוק את שם קרן הפנסיה שאליה הפקיד המעסיק הקודם.

✓ **בדיקה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית**

ניתן לבדוק היכן מצויים על שמך חסכונות פנסיוניים באמצעות כניסה לאתר

<http://www.swiftness.co.il>

*עמית לא פעיל הוא עמית שלא מופקדים בגינו כספים לקרן פנסיה. דע לך, אם במהלך שלושת החודשים הקרובים יופסקו הפקדות הכספים לקרן ממנה אתה מבקש להעביר כספים, יראו אותך כעמית לא פעיל לעניין בקשה זו.

לבחירתך מספר מסלולי השקעה בקרן. המסלולים נבדלים זה מזה ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

על מנת לשמור על הכיסוי הביטוחי שצברת לאורך תקופת החיסכון ולהוזיל את עלויות הביטוח באפשרותך להעביר כספים מקרנות קודמות לקרן פנסיה זו

מוטבים

פרטי מוטב יחיד:

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____ קרבת משפחה: _____ החלק
באחוזים: _____

פרטי מוטב תאגיד:

שם התאגיד: _____ מס' מזהה של התאגיד: _____ החלק באחוזים: _____
כתובת התאגיד: _____

הערה: בהיעדר שאירים ובהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין או על פי צו קיום צוואה.

פרטי העסקה

מספר מזהה מעסיק: _____ שם העסק: _____ כתובת העסק: _____
דוא"ל: _____ טלפון: _____ טלפון נייד: _____

מעמד כספי פיצויים: סעיף 14/זכאות ללא תנאי/רגיל (חוק פיצויי פיטורין)
אישור מעסיק: הריני מאשר כי העובד רשאי לקבוע את מסלול ההשקעה לגבי מרכיב הפיצויים: כן/לא
חתימת מעסיק: _____ תאריך חתימה: _____

אישורים

אני מסכים/ה כי הדוח השנתי לעמית ישלח לדואר האלקטרוני שלי בכתובת המפורטת לעיל
ולא באמצעות הדואר.

אני מבקש/ת שהחברה תעניק לי שירותי מידע באמצעות האינטרנט;

אני מבקש/ת כי במקרה שבו ההפרשות עבורי לקרן פנסיה מקיפה יעלו מעבר למותר לפי
הוראות ההסדר התחיקתי יועברו הפרשי דמי הגמולים לחשבון שיפתח על שמי על ידי
החברה: (שדה חובה)

- בקרן הפנסיה הכללית אשר בניהול החברה.
- בקופת הגמל _____ אשר בניהול החברה.

הצהרות - כללי

ידוע לי כי זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של
קרן הפנסיה.

רשימת מסמכים מצורפים

תעודת זהות, כולל ספח
הצהרת בריאות (רשות)

_____ תאריך חתימה:

_____ חתימת העמית:

נספח ב' – טופס הצטרפות באמצעות מעסיק (ימולא ע"י המעסיק)

לכבוד,

שם החברה המנהלת:

שם קרן הפנסיה:

מספר אישור קופת גמל של קרן הפנסיה:

פרטי העסקה

מספר מזהה מעסיק: _____ שם העסק _____ כתובת דוא"ל: _____

כתובת העסק: _____ טלפון: _____ פקס: _____

מס"ד	שם פרטי עובד	שם משפחה עובד	מין	מספר ת.ז.	תאריך לידה	כתובת העובד	מועד תחילת עבודה	סכום שכר פנסיוני	מעמד כספי פיצויים (סעיף 14/זכאות ללא תנאי/רגיל(חוק) פיצויי פיטורין)	האם העובד רשאי לקבוע מסלול השקעה של כספי הפיצויים (כן/לא)	העברת כספים מחשבונות לא פעילים מבקש להעביר/מבקש לא להעביר
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											

הערה: שדות המסומנים בטופס באפור הם שדות חובה.

הצהרות – כללי

- ידוע לי כי צירוף העובדים לקרן פנסיה הינו בכפוף לאישור החברה המנהלת לבקשה זו.
- אני מתחייב להעביר את הכספים הנדרשים בשל עובדיי בקרן ממועד העברת נספח זה. ידוע לי כי אם לא יועבר תשלום לקרן בתוך 60 יום ממועד העברת בקשה זו, לא יהיו עובדי מבוטחים בקרן לעניין סיכוני נכות ומוות.

רשימת מסמכים מצורפים

טופס בקשה להעברת כספים אגב הצטרפות באמצעות מעסיק

תאריך חתימה: _____

חתימת המעסיק: _____

נספח ג' – טופס הצטרפות לקופת גמל/קרן השתלמות

לכבוד,

שם החברה המנהלת:

שם קופת הגמל:

מספר אישור של קופת הגמל:

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ מס' ת.ז./דרכון(תושב חוץ): _____

שם משפחה (קודם): _____ תאריך לידה: _____ מין: ז/נ מצב משפחתי: רווק/נשוי/ידוע בציבור

כתובת: _____

מקצוע: _____ עיסוק: _____ דוא"ל: _____ טלפון: _____ מעמד: שכיר/עצמאי

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל

נא לסמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0%-100%):

רכיב תגמולים:

שם המסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול א' -	
מסלול ב' -	

רכיב פיצויים:

שם המסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול א'	
מסלול ב'	

מסלולי השקעה בקרן השתלמות

שם המסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול א'	
מסלול ב'	

לבחירתך מספר מסלולי השקעה בקופת הגמל. המסלולים נבדלים זה מזה ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

מוטבים

מוטבים הם האנשים שיקבלו לאחר מותו של העמית את הכספים שנצברו בקופת הגמל שלו.

כספי קופת הגמל

לגבי יחיד:

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____ קרבת משפחה: _____ החלק באחוזים: _____

לגבי תאגיד:

שם התאגיד: _____ כתובת התאגיד: _____ מס' מזהה של התאגיד: _____ החלק באחוזים: _____

תגמולי ביטוח³

לגבי יחיד:

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____ קרבת משפחה: _____ החלק באחוזים: _____

לגבי תאגיד:

שם התאגיד: _____ כתובת התאגיד: _____ מס' מזהה של התאגיד: _____ החלק באחוזים: _____

הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים יועברו הכספים ליורשיי על פי דין או על פי צו קיום צוואה.

* במידה ולא תמולא הוראת מוטבים לתגמולי הביטוח, מוטבי כספי קופת הגמל יהיו גם מוטבי תגמולי הביטוח

פרטי המעסיק

מספר מזהה מעסיק: _____ שם העסק: _____ כתובת העסק: _____

דוא"ל: _____ טלפון: _____ טלפון נייד: _____

פרטי העסקה

מעמד כספי פיצויים: סעיף 14/זכאות ללא תנאי/רגיל (חוק פיצויי פיטורין)

אישור מעסיק: הריני מאשר כי העובד רשאי לקבוע את מסלול ההשקעה לגבי מרכיב הפיצויים.

חתימת מעסיק: _____ תאריך חתימה: _____

³ יופיע רק אם העמית רכש ביטוח.

אישורים

- אני מסכים/ה כי הדוח השנתי לעמית ישלח לדואר האלקטרוני שלי בכתובת המפורטת לעיל ולא באמצעות הדואר.
- אני מבקש/ת שהחברה תעניק לי שירותי מידע באמצעות האינטרנט ;

הצהרות - כללי

- ידוע לי כי זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת גמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת גמל.

רשימת מסמכים מצורפים

- צילום תעודת זהות, כולל ספח

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

נספח ד' – טופס בקשה להעברת כספים אגב הצטרפות באמצעות מעסיק (ימולא על-ידי העובד)

- אני מבקש/ת מהחברה לפעול להעברת כספים מקרנות פנסיה קודמות בהן אני עמית/ה לא פעיל/ה* לקרן זו. להלן שמות הקרנות שבהן אני עמית/ה לא פעיל/ה:

על מנת לשמור על הכיסוי הביטוחי שצברת לאורך תקופת החיסכון ולהוזיל את עלויות הביטוח באפשרותך להעביר כספים מקרנות קודמות לקרן פנסיה זו;

- | | |
|---|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> איילון – פיסגה | <input type="checkbox"/> מבטחים |
| <input type="checkbox"/> אלטשולר שחם | <input type="checkbox"/> מיטב דש |
| <input type="checkbox"/> הלמן אלדובי | <input type="checkbox"/> מנוף |
| <input type="checkbox"/> הפניקס | <input type="checkbox"/> מקפת |
| <input type="checkbox"/> הראל | <input type="checkbox"/> פסגות |
| <input type="checkbox"/> כלל פנסיה | |

- אינני מעוניין באיחוד חשבונותיי הלא פעילים

שים לב! ניתן לבדוק בקלות איפה יש לך חשבונות לא פעילים באמצעות:

✓ **בדיקה בתלוש המשכורת של המעסיק הקודם שלך**

עליך לבדוק את שם קרן הפנסיה שאליה הפקיד המעסיק הקודם.

✓ **בדיקה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית**

ניתן לבדוק היכן מצויים על שמך חסכונות פנסיוניים באמצעות כניסה לאתר

<http://www.swiftness.co.il>. השירות כרוך בתשלום.

פרטי העובד

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ מס' ת.ז./דרכון(תושב חוץ): _____

חתימה: _____

* עמית לא פעיל הוא עמית שלא מופקדים בגינו כספים לקרן הפנסיה. דע לך, אם במהלך שלושת החודשים הקרובים יופסקו הפקדות הכספים לקרן, יראו אותך כעמית לא פעיל לעניין בקשה זו להעברת כספים.

נספח ה' - טופס בקשה להעברת כספים של עמית לא פעיל

לכבוד: (שם הגוף המנהל של קרן הפנסיה המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קרן הפנסיה המעבירה)

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

פרטי העמית

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

בקשת העברה (אין למלא פרטים בטבלה זו)

מלוא הכספים	העמית מבקש להעביר את
בכל מרכיבי החשבון	שנצברו לזכותו
כל מסלולי ההשקעה	במסלול ההשקעה

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת _____

שם שולח ההודעה מטעם הגוף המנהל וחתימתו _____

נספח ו' - הודעה בעניין בקשה להעברת כספים של עמית לא פעיל אגב הצטרפות לקרן פנסיה

לכבוד :

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

הנדון: הודעה לעניין בקשה להעברת כספים מקופת הגמל (שם הקופה המעבירה או המקבלת לפי העניין, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה או המקבלת לפי העניין) של (שם העמית, מספר ת.ז.).

במענה לפנייתכם מיום (תאריך הפניה) אנו מודיעים בזאת על*:

() שינוי מעמד העמית: מעמד העמית בקרן המעבירה השתנה לעמית לא פעיל ביום ____.

() המשך תהליך העברת הכספים: העמית פעיל בקרן המקבלת ביום ____ ויש להמשיך בתהליך העברת הכספים.

() הפסקת תהליך העברת הכספים: העמית לא פעיל בקרן המקבלת ביום ____ ויש להפסיק את תהליך העברת הכספים.

*סמן את המתאים.

ולראיה באנו על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה או המקבלת לפי העניין _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתים _____

בקובץ נפרד

נספח ז' – דף מידע לקרן פנסיה

נספח ח' – דף מידע לקופת גמל

נספח ט' – דף מידע לקרן השתלמות