



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ד' בניסן התשע"ה
24 במרץ 2015
חוזר גופים מוסדיים 2015-9-12
סיווג: כללי

הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 19, 20, 23(ד) ו-39(ב)1 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 שייכללו בטופס הצטרפות 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 הייחודיים 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 חסכוניותו בקרן פנסיה אחת.

2. הגדרות

"**איגרת חוב מסוג "ערד"**, "**קרן חדשה כללית**" ו- "**קרן חדשה מקיפה**" – כהגדרתם בסעיף 2(ו) לחוק;
"**עמית לא פעיל**" – עמית בקרן פנסיה שאינו עמית פעיל, לרבות עמית בתקופת שמירת כיסוי ביטוחי, לפי תקנה 4 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופת גמל), התשע"ג – 2013;
"**עמית פעיל**" – עמית בקרן פנסיה שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן 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 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 ושאושרה לראשונה אחרי יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995);



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

"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, שלא באמצעות מעסיקו, ייעשה באמצעות הטופס שבנספח א'-א' או ג'-ג' לחוזר זה, לפי העניין.

ב. צירוף עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל, שלא באמצעות מעסיקו, ייעשה במועד שבו הושלמו כל הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:

(1) קבלת טופס הצטרפות, שבו מפורטים כל שדות החובה;

(2) אישור החברה המנהלת לצירוף העמית;

(3) לעניין צירוף עמית לקרן פנסיה, קבלת תשלום אחד לפחות בעד העמית או:

א. לגבי עמית שכיר – קבלת התחייבות מצד מעסיקו של העמית להעברת תשלום לקרן בנוסח שבנספח א' לחוזר זה;

ב. לגבי עמית עצמאי – קבלת הרשאה לחיוב חשבון או אמצעי תשלום אחר, באמצעותם יופקדו תשלומים בעד העמית, ובלבד שהתשלום יועבר לקרן בחודש העוקב למועד קבלת ההרשאה או אמצעי התשלום האחר.

ג. חברה מנהלת תצרך לטופס ההצטרפות את נספח ז', ח' או ט', לפי העניין.

ד. לא הועברו לחברה מנהלת מלוא המסמכים או מלוא הנתונים הנדרשים והחברה לא הצליחה להשלים את הפרטים הדרושים בעצמה, תיידע על כך החברה את העמית לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים ממועד קבלת טופס ההצטרפות. במסגרת ההודעה יפורטו כל המידע והמסמכים אשר טרם הומצאו על ידי העמית.

ה. הועברו לחברה המנהלת מלוא המסמכים הנדרשים ומלוא הנתונים הנדרשים אולם לא התקיים האמור בסעיף קטן (ב)(3), תיידע על כך החברה המנהלת את העמית לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת טופס ההצטרפות או ממועד אישור החברה המנהלת על צירוף העמית, לפי המאוחר מבניהם.

ו. על אף האמור בסעיף קטן (ב) מועד צירוף העמית אגב העברת כספים בין קופות גמל לפי הוראות חוזר 1-9-2015 שעניינו "העברת כספים בין קופות גמל" יהיה במועד הקובע כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות ההעברה.

ז. חברה מנהלת של קרן פנסיה תתעד ברישומיה את מועד ההצטרפות של העמית.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

4. צירוף עמית באמצעות מעסיק לקרן פנסיה או לקופת גמל

א. צירוף לקרן פנסיה או לקופת גמל של עמית שבחר להצטרף לקרן פנסיה או לקופת גמל באמצעות דיווח ממוכן של מעסיקו, ייעשה במועד שבו הושלמו כל הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:

- 1) קבלת הנתונים שבנספח ב' לחוזר זה;
- 2) אישור החברה המנהלת לצירוף העמית;
- 3) לעניין צירוף עמיתים לקרן פנסיה, קבלת התחייבות מצד המעסיק להעברת תשלומים עבור העמיתים בנוסח שבנספח ב' לחוזר זה;

- ב. צירוף עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל באמצעות מעסיקו לפי הסכם שנחתם לפי הוראות סעיף 20(ב) לחוק, ייעשה במועד שבו התקבלו הנתונים שבנספח ב' לחוזר; הסכם כאמור יכלול התחייבות המעסיק להעביר תשלומים בשל כל עמית לגביו מעביר המעסיק את הנתונים שבנספח ב'.
- ג. חברה מנהלת של קרן פנסיה תתעד ברישומיה את מועד ההצטרפות של העמית.

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

- א. הושלם הליך צירוף עמית לקרן פנסיה בהתאם להוראות סעיף 3, והעמית ביקש מהחברה בטופס ההצטרפות להעביר כספים מקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל, תפעל החברה המנהלת של הקרן המקבלת להעברת הכספים האמורים לחשבונו של העמית לפי הוראות סעיף קטן (ה) להלן.
- ב. הושלם הליך צירוף עמית לקרן פנסיה בהתאם להוראות סעיף 4, והמעסיק צירף לרשימת הנתונים שהועברו לחברה את נספח ד' לחוזר זה ובו בקשת העמית להעביר כספים מקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל, תפעל החברה המנהלת של הקרן המקבלת להעברת הכספים האמורים לחשבונו של העמית לפי הוראות סעיף קטן (ה) להלן.
- ג. ביקש עמית מחברה מנהלת להעביר כספים מקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל בהתאם לסעיף קטן (א) או (ב) ולא פירט בבקשה כאמור את שמות הקרנות בהן הוא עמית לא פעיל, תשלח החברה המנהלת את הבקשה להעברת כספים כמפורט בסעיף קטן (ה) להלן לכל קרנות הפנסיה החדשות.
- ד. הושלם הליך צירוף עמית לקרן פנסיה באמצעות מעסיקו בהתאם להוראות סעיף 4, והעמית לא העביר לחברה המנהלת בקשה להעברת כספים מקרנות פנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל, תצרף החברה המנהלת להודעה לפי סעיף 8 לחוזר זה את נספח ד' לחוזר זה. הוראות סעיף קטן (ה) יחולו גם במקרה שבו שלח העמית לחברה המנהלת את נספח ד' כאמור בתוך חודשיים מהמועד שבו נשלח על ידי החברה.
- ה. לעניין העברת כספים כאמור בסעיף זה (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 בקרנות פנסיה אגב הצטרפות

- א. קיבל הגוף המנהל של הקופה המקבלת בקשה להעברת כספים אגב הצטרפות לפי הוראות חוזר 2015-9-12 שעניינו "הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל" (בסעיף זה – **חוזר**



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הצטרפות, יעביר הגוף המנהל של קופה מקבלת לגוף המנהל של קופה מעבירה, בקובץ אלקטרוני לפי כתובתו בתוך שני ימי עסקים מהמועד שבו הושלם הליך צירוף העמית לקופה המקבלת, את המסמכים הבאים:

- טופס בקשה להעברת כספים של עמית לא פעיל בנוסח שבנספח ה' לחוזר ההצטרפות; על טופס זה לא נדרשת חתימת העמית.
- בקשה חתומה על ידי העמית לאיחוד החשבונות בנוסח שבנספח א' או ד' לחוזר הצטרפות, לפי העניין;
- הצהרה חתומה לפי הנוסח שבנספח ד' לחוזר זה, של עובד הגוף המנהל של הקופה המקבלת, המטפל בהעברות הכספים, שבה יצוין המועד שבו הושלם הליך צירוף העמית לקופה המקבלת.

ב. לעניין האמור בסעיף 5(א) בתקנות ההעברה, יראה גוף מנהל של קופה מעבירה את המועד שבו הועברה אליו בקשה לפי הנוסח שבנספח ה' לחוזר ההצטרפות 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 העילות המפורטות בנספח ה' 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 אחת מן העילות המפורטות בנספח ה' לחוזר זה, תבוטל הבקשה ולא תבוצע העברת הכספים, ואולם אם ניתן להעביר חלק מהכספים, יועברו כספים אלה בכפוף להוראות תקנה 9 בתקנות ההעברה.

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 ימים 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



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

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 בקופה 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 תקנה 5(א) לתקנות 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."

- ו. למען הסר ספק יובהר כי ביטול העברת כספים מקופה מעבירה אגב הצטרפות כאמור בסעיף זה לא תבטל את הצטרפותו של העמית לקופה המקבלת.
- ז. שלחה חברה מנהלת לעמית את נספח ד' בהתאם לסעיף קטן (ד) והעמית לא השיב לחברה את הנספח האמור בחלוף 60 ימים ממועד שליחתו על ידי החברה, לא תתאפשר קבלת הנספח האמור בחברה במועד מאוחר יותר.
- ח. הוראת העמית בנספח א' או ד', לפי העניין, תחול לגבי כלל הכספים הרשומים לזכותו בקרן המקיפה ובקרן הכללית שבניהול החברה המנהלת. העברת כספים כאמור תיעשה מקרן מקיפה לקרן מקיפה ומקרן כללית לקרן כללית, אלא אם הורה העמית אחרת.
- ט. הוראות סעיף זה לא יחולו לעניין בקשה להעברת כספים של מי שהיה עמית בקרן מעבירה ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) ובאותו יום כבר מלאו לו 60 שנה.

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 החדשה הכללית שבניהול החברה המנהלת.
- ב. הועברו תשלומים בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית יהיה מועד צירוף העמית לקרן החדשה הכללית כאמור במועד שבו הועברו לראשונה תשלומים לקרן הפנסיה המקיפה בסכום העולה על תקרת ההפקדה החודשית.

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 הוראת מינוי מוטבים לקרן פנסיה, יירשם כי ככל שבמועד הפטירה לא יהיו לעמית שאירים ובהיעדר הוראה לעניין מוטבים במועד האמור, הסכומים המגיעים לעמית יועברו ליורשיו על פי



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

דין או על פי צוואה, והכל בכפוף להוראות התקנון. 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 צוואה.

ג. בטופס הוראת מינוי מוטבים לקופת גמל, יירשם כי בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים הסכומים המגיעים לעמית יועברו ליורשיו על פי דין או על פי צוואה. 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 צוואה.

ד. מסירת הודעה על מינוי מוטבים בקרן פנסיה או בקופת גמל תיעשה על גבי הטופס שבנספח א'1 או ג'1 לחוזר זה, לפי העניין.

ה. חברה מנהלת של קרן פנסיה או קופת גמל תקבל הוראה למינוי מוטבים באחת מהדרכים הבאות, לפחות:

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;

3. מסר העמית העתק של הוראת המוטבים או שלח את הוראת המוטבים במדיה דיגיטלית או אם מסר העמית לבעל רישיון מסמך מקור של הוראת המוטבים, ובעל הרישיון מבקש להעבירה לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, תתקשר החברה המנהלת לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון לעניין "מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי" (חוזר גופים מוסדיים 2013-9-19), כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.

ו. ביצוע שינויים בהוראת מינוי מוטבים ייעשה באמצעות מסירת הוראת מוטבים חדשה לחברה המנהלת, בלפחות אחת מהדרכים המנויות בסעיף קטן (ה) ועל גבי הטופס שבנספח א'1 או ג'1, לפי העניין.

8. הודעה לעמית לאחר צירוף לקרן פנסיה או לקופת גמל

א. הושלם הליך צירוף עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל כאמור בסעיף 3 או 4 תשלח חברה מנהלת לעמית, בתוך 21 ימי עסקים ממועד הצטרפותו, הודעה על צירופו שתכלול את הפרטים הבאים ובלבד שהפרטים האמורים נמסרו לקופה:

1. שם החברה המנהלת;



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

2. שם קרן הפנסיה או קופת הגמל, לפי העניין ;
 3. קוד קרן הפנסיה או קופת הגמל ;
 4. שם המעסיק, לפי העניין ;
 5. פרטי העמית הבאים : שם פרטי, שם משפחה, מספר ת.ז (או מספר דרכון לתושב חוץ), תאריך לידה, מין, כתובת דואר, כתובת דואר אלקטרוני ;
 6. מסלול הביטוח בקרן הפנסיה 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. התייחסות לכך שנמסרו לחברה פרטי המוטבים/לא נמסרו לחברה פרטי המוטבים ;
 8. הודעה על כך שלעמית בקרן פנסיה עומדת הזכות לפנות לחברה המנהלת בבקשה לפעול להעברת כספים מקרנות פנסיה קודמות בהן הוא עמית לא פעיל. העברת בקשה כאמור תיעשה באמצעות העברת נספח ד' לחוזר זה או באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת. החברה תציין בפני העמית כי קבלת הנספח האמור בחברה תתאפשר בתוך חודשיים ממועד שליחת ההודעה על ידי החברה.
 9. מסלול ההשקעה שאליו צורף העמית ;
 10. 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 ; האמור בסעיף זה לא יחול על קופות גמל ענפיות ;
 11. מועד ההצטרפות לקרן הפנסיה ;
 12. פרטי מוקד שירות הלקוחות של החברה ;
 13. פרטי התקשרות עם בעל רישיון (ככל שבעל רישיון היה מעורב בתהליך ההצטרפות).
- ב. צורף עמית לקרן פנסיה או לקופת גמל בהתאם להוראות סעיף 4, תצרך חברה מנהלת להודעה על צירופו כנדרש בסעיף זה את נספח ז', ח' או ט' לחוזר זה, לפי העניין.

9. דחיית בקשת הצטרפות לקרן פנסיה או קופת גמל

דחתה חברה מנהלת של קרן פנסיה או קופת גמל בקשת הצטרפות, תשלח לעמית הודעה בכתב על כך בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת בקשת הצטרפות לראשונה או ממועד השלמת מלוא המסמכים הנדרשים, ותנמק החלטתה.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

10. זרישת נתונים נוספים

חברה מנהלת רשאית לדרוש פרטים נוספים על הפרטים שנקבעו בנספחים לחוזר זה, לפי העניין, והכל בכפוף לאישור מראש ובכתב של הממונה.

11. עדכון פרטים בטופס הצטרפות

א. עדכון פרטים בכתב בקרן פנסיה או בקופת גמל ייעשה על גבי הטפסים שבנספח י"1-3 לחוזר זה, לפי העניין. האמור לא יחול ביחס לעדכון פרטים בדרך אחרת לרבות באופן האמור בחוזר גופים מוסדיים 2014-9-12 שעניינו דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי, או כל חוזר שיבוא במקומו.

ב. עדכון פרטים במדיה מגנטית יכיל את הפרטים המופיעים בטפסים שבנספח י"1-3 לחוזר זה. חברה מנהלת לא תדרוש פרטים נוספים מעבר לאלה המופיעים בטפסים שבנספח י"1-3 לחוזר זה.

ג. עדכון פרטים אישיים של עמית ייעשה בתוך 14 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה. על אף האמור, עדכון מסלול ביטוח, תאריך לידה ומין בקרן פנסיה ייעשה בתוך 21 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה ובכפוף לתקנון הקרן.

12. תחולה

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

13. ביטול חוזרים

הוראות חוזר זה מבטלות את הוראות חוזר גמל 2014-2-2 שעניינו "תיקון הוראות החוזר המאוחד לגבי קופת גמל שאינה קופת ביטוח או קרן פנסיה" החל מיום כניסתו לתוקף של חוזר זה.

14. תחילה

א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בינואר 2016.

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתן של ההוראות שנקבעו בסעיף 5 לחוזר זה ביום 1 ביוני 2016.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

נספח א' - טופס הצטרפות לקרן פנסיה

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה	מספר החשבון של העמית בקופה

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
						רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד
			שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה /עצמאי באמצעות מעסיק

מקצוע	עיסוק	סיכון מיוחד במקצוע / בעיסוק / תחביב

פרטי בן / בת זוג

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין

פרטי ילדים עד גיל 21

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין

פרטי בעל רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' פנימי בחברה

מסלול ביטוח בקרן

נא סמן את מסלול הביטוח המבוקש:

מסלולי הביטוח בקרן הפנסיה נבדלים זה מזה בהיקף הכיסוי הביטוחי הניתן למקרה נכות או פטירה.

גיל הפרישה	שם מסלול הביטוח	
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בטבלה, תבוטח במסלול הביטוח _____.

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60)

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

שים לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית ומתגורר עמו או מי שידוע בציבור כבן / בת זוג של העמית

ויתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60)

- אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות
- אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים

מסלול השקעה בקרן

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

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיה המושקעים בקרן.

רכיב תגמולים

שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיה במסלול _____ . במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

דמי ניהול בקרן הפנסיה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%

בקשה להעברת כספים אגב הצטרפות:

□ אני הח"מ מבקש/ת מהחברה לפעול להעברת כספים מקרנות פנסיה חדשות קודמות בהן אני עמית/ה לא פעיל/ה** לקרן הפנסיה _____.

להלן שמות החברות המנהלות של הקרנות שבהן אני עמית/ה לא פעיל/ה:

- | | |
|-------------------------------|---|
| □ כלל פנסיה וגמל בע"מ | □ מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ |
| □ איילון פנסיה וגמל בע"מ | □ מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ |
| □ הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | □ פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ |
| □ מנורה מבטחים פנסיה בע"מ | □ הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ |
| □ הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ | □ מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ |
| □ אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ | |

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

שים לב! אם לא תציין את שמות החברות המנהלות של הקרנות שמהן אתה מעוניין להעביר את הכספים, תשלח החברה המנהלת בקשה להעברת כספים לכל קרנות הפנסיה החדשות.

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

*עמית לא פעיל הוא עמית שלא מופקדים בגינו כספים לקרן פנסיה.

תנאי העסקה

פרטי המעסיק:

שם המעסיק	מספר מזהה	מספר פנימי בחברה	כתובת המעסיק	כתובת דוא"ל

פרטי העסקה:

תאריך תחילת עבודה	שכר פנסיוני	שיעור תגמולי עובד	שיעור תגמולי מעביד	שיעור פיצויים

השקעת כספי פיצויים

אני _____ (שם המעסיק) מאשר לעובד _____ (שם העובד) להשקיע את כספי הפיצויים במסלול שונה ממסלול ברירת המחדל בקרן.

התחייבות מעסיק להעברת תשלום:

אני מתחייב להעביר תשלומים בעד העובד _____ לקרן הפנסיה _____ . תשלום כאמור יועבר לקרן במהלך שני החודשים העוקבים לחודש בו ניתנה התחייבות זו.

עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:

16% (ברירת מחדל)

אחר: _____

שים לב! בחירה השונה משיעור ברירת המחדל של הקרן מותנה בהצגת אסמכתא לפיה דמי הגמולים חושבו לפי שיעור שונה מההכנסה המבוטחת.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום הפקדה (סעיף 47)	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
₪		חודשי/רבעוני

אישורים

- אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.
 - אני מבקש/ת שהחברה תעניק לי שירותי מידע באמצעות האינטרנט. אני מאשר לקבל בדואר רשום או בדרך אחרת קוד הפעלה ראשוני לחשבון שלי באתר האינטרנט של החברה.
 - אני מעוניין שתשלחו אלי פניות שיווקיות לגבי מוצרים ו/או שירותים של החברה.
- זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן הפנסיה: _____

רשימת מסמכים מצורפים

- צילום תעודת זהות, כולל ספח (חובה)
- הצהרת בריאות (בכפוף לשיקול הדעת של החברה המנהלת)
- יפוי כח – בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה – בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון – עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית – עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוטרופוס – (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)

חתימת העמית*: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת בעל רישיון: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת מעסיק: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת אפוטרופוס: _____ תאריך חתימה: _____

נספח א'1 – טופס מינוי מוטבים בקרן פנסיה

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה*	מספר החשבון של העמית בקופה

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
						רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות / דרכון	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב-%
					סה"כ:	

ככל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו לאנשים הבאים:

- לשאר המוטבים בחלקים שווים
- לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם
- ליורשי החוקיים (עפ"י צו ירושה או צו קיום צוואה)
- אחר: _____

הערה: בהיעדר שאירים ובהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשי על פי דין או על פי צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.

אישורים

אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.

חתימת העמית: _____ תאריך חתימה: _____

נספח ב' - נתונים שעל מעסיק להעביר לחברה המנהלת²

נתוני החברה המנהלת:

- א. שם החברה המנהלת:
- ב. מספר מזהה של החברה המנהלת:
- ג. שם קרן הפנסיה/קופת הגמל;
- ד. קוד קרן הפנסיה/קופת הגמל;

נתוני המעסיק:

- ה. שם המעסיק;
- ו. מספר מזהה של המעסיק;
- ז. כתובת המעסיק;
- ח. שם איש קשר אצל המעסיק: שם פרטי, שם משפחה, טלפון, כתובת דואר אלקטרוני;

נתונים עבור כל עמית:

- ט. שם פרטי;
- י. שם משפחה;
- יא. מספר ת.ז. (או מספר דרכון לתושב חוץ);
- יב. מענו הרשום בת.ז./דרכון ואם מסר מען אחר – המען שמסר;
- יג. מעמד העמית בקרן הפנסיה/בקופת הגמל (שכיר/עצמאי);
- יד. מין (חובה בצירוף לקרן פנסיה);
- טו. טלפון (רשות);
- טז. כתובת דואר אלקטרוני (רשות);
- יז. מועד תחילת עבודה (רשות);
- יח. סכום שכר פנסיוני (חובה בצירוף לקרן פנסיה בלבד);
- יט. שיעור הפרשה לתגמולי עובד/תגמולי מעביד/פיצויים (רשות);
- כ. תאריך לידה;
- כא. העובד בחר במוצר: כן/לא³

² חלה חובה להעביר נתונים בנספח זה אלא אם צוין אחרת.

³ רלבנטי רק לגבי צירוף לקרן פנסיה או לקופת גמל של עמית שבחר להצטרף לקרן פנסיה או לקופת גמל באמצעות דיווח ממוכן של מעסיקו כאמור בסעיף 4(א) לחוזר זה

נספח ב'1

התחייבות מעסיק להעברת תשלום:

אני _____ (שם המעסיק), בעל עסק מס' _____ (מספר מזהה של המעסיק), מתחייב להעביר תשלומים בעד העובדים המופיעים ברשימה המצורפת (להלן – **הרשימה**) לקרן הפנסיה _____.

_____ תאריך חתימה:

_____ חתימת המעסיק:

נספח ג' – טופס הצטרפות לקופת גמל/קרן השתלמות

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
						רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד
			שכיר/עצמאי/שכיר בעל שליטה/חבר קיבוץ/קטין

פרטי בעל רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' פנימי בחברה

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל

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

רכיב תגמולים:

שם המסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה

רכיב פיצויים:

שם המסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול _____ . במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

דמי ניהול בקופת הגמל:

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%

תנאי העסקה

שם המעסיק	מספר מזהה	מספר פנימי בחברה	כתובת המעסיק	כתובת דוא"ל

פרטי העסקה

תאריך תחילת עבודה	שכר פנסיוני	שיעור תגמולי עובד	שיעור תגמולי מעביד	שיעורים פיצויים

עמית עצמאי**פרטי תשלום של עמית עצמאי**

סכום הפקדה (סעיף 47)	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
₪		חודשי / רבעוני

אישורים

- אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.
- אני מבקש/ת שהחברה תעניק לי שירותי מידע באמצעות האינטרנט. אני מאשר לקבל בדואר רשום או בדרך אחרת קוד הפעלה ראשוני לחשבון שלי באתר האינטרנט של החברה.
- אני מעוניין שתשלחו אליי פניות שיווקיות לגבי מוצרים ו/או שירותים של החברה.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל:

הצהרות - כללי

- הצהרת עמית עצמאי לפי חוק איסור הלבנת הון - אני _____ בעל מספר זהות _____ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר. **חתימה:** _____

רשימת מסמכים מצורפים

- צילום תעודת זהות (חובה)
- הצהרת FATCA (חובה במקרה של הצטרפות עמית עצמאי לקרן השתלמות). נוסח ההצהרה יהיה בהתאם להוראות הממונה
- תעודת עוסק מורשה - חובה במקרה של הצטרפות עמית עצמאי לקרן השתלמות
- יפוי כח – בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה – בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון – עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית – עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים – בהתאם להוראות הממונה

חתימת העמית*: _____ תאריך חתימה*: _____

חתימת בעל רישיון: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת מעסיק: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת אפוטרופוס: _____ תאריך חתימה: _____

נספח ג'1 – טופס מינוי מוטבים בקופת גמל

פרטי מוטבים

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקופת הגמל לאחר פטירתי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות / דרכון	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב- %
					סה"כ:	

ככל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו לאנשים הבאים:

- לשאר המוטבים בחלקים שווים
- לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם
- ליורשי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
- אחר: _____

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן:

פרטי מוטבים לתגמולי ביטוח

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי מתוך תגמולי הביטוח לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות / דרכון	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב- %
					סה"כ:	

ככל שאחד המוטבים המצוינים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו לאנשים הבאים:

- לשאר המוטבים בחלקים שווים
- לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם
- ליורשי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
- אחר: _____

אישורים

אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים יועברו הכספים ליורשיי על פי דין או על פי צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.

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

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות / דרכון*

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

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

- כלל פנסיה וגמל בע"מ
- איילון פנסיה וגמל בע"מ
- הפניקס פנסיה וגמל בע"מ
- מנורה מבטחים פנסיה בע"מ
- הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ
- אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ
- מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
- מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ
- פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
- הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ
- מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

שים לב! אם לא תציין את שמות החברות המנהלות של הקרנות שמהן אתה מעוניין להעביר את הכספים, תשלח החברה המנהלת בקשה להעברת כספים לכל קרנות הפנסיה החדשות.

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

* 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 הקופה המעבירה, שם הקופה המעבירה, קוד הקופה המעבירה)

הנדון : בקשה להעברת כספים ל- (שם הקופה המקבלת, קוד הקופה המקבלת)

פרטי העמית

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

בקשת העברה (אין למלא פרטים בטבלה זו)

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

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת _____

שם שולח ההודעה מטעם הגוף המנהל וחותימתו _____

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, קוד קופה של קופת הגמל)

הנדון : הודעה לעניין בקשה להעברת כספים מקופת הגמל (שם הקופה המעבירה או המקבלת לפי העניין, קוד קופה 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 בקופה המעבירה השתנה לעמית לא פעיל ביום ____ .

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

() הפסקת תהליך העברת הכספים : העמית לא פעיל בקופה 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 וחותימתם _____

בקובץ נפרד

נספח ז' – דף מידע לקרן פנסיה

נספח ח' – דף מידע לקופת גמל

נספח ט' – דף מידע לקרן השתלמות

נספח י'1 – טופס עדכון פרטים אישיים

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה	מספר החשבון של העמית בקופה

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות / דרכון*

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

פרטי בעל רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' פנימי בחברה

להלן הפרטים שברצוני לעדכן (נא ציין אך ורק את הפרטים שברצונך לערוך בהם שינויים):

פרטי עמית:

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
					רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור

יישוב	ת.ד.	רחוב	בית	דירה	מיקוד

כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי

פרטי בן / בת זוג

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין

פרטי ילדים עד גיל 21

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין

מסמכים מצורפים

תעודת זהות (כולל ספח)/דרכון (לתושב זר)

אישורים

אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.

אני מבקש לעדכן את כל הנתונים המוזכרים לעיל גם ביתר המוצרים הרשומים לזכותי בחברה המנהלת.

חתימת העמית*: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת בעל רישיון: _____ תאריך חתימה: _____

נספח 2' – טופס עדכון פרטי ביטוח

נא לסמן את מסלול הביטוח המבוקש :

גיל הפרישה במסלול	שם מסלול הביטוח	
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60)

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.

ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינוכו דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

שים לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית ומתגורר עמו או מי שמנהל עם העמית משק בית משותף

ויתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60)

נא סמן את האפשרויות הרצויות :

אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות

אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים

מסמכים מצורפים

תעודת זהות (כולל ספח)/דרכון (לתושב זר)

אישורים

אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.

חתימת העמית*: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת בעל רישיון: _____ תאריך חתימה: _____

נספח 3' – טופס עדכון פרטי העסקה

תנאי העסקה

פרטי המעסיק:

שם המעסיק:	מס' מזהה:	מספר פנימי בחברה	כתובת המעסיק	כתובת דוא"ל

פרטי העסקה

תאריך תחילת עבודה	שכר פנסיוני	שיעור תגמולי עובד	שיעור תגמולי מעביד	שיעור פיצויים
	₪	%		

חתימת העמית*: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת בעל רישיון: _____ תאריך חתימה: _____

חתימת מעסיק: _____ תאריך חתימה: _____