



ירושלים, י"ג בחשוון התשס"ו
15 בנובמבר 2005

חוזר מס' 12/2005

אל :
הסמנכ"לים למינהל ולמשאבי אנוש במשרדים וביחידות הסמך
מנהלי משאבי אנוש במשרדים וביחידות הסמך
מנהל אגף כח אדם בהוראה, משרד החינוך
מנהל תחום גימלאות, משרד החינוך

שלום רב,

הנדון: ביטוח פנסיוני - מעבר בין קרנות פנסיה חדשות
סימוכין : בשינוי לחוזר נש"מ מיום 15.3.2005

בחוזר פנסיה 17-3-2005 של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, מיום 23 באוגוסט 2005, התיר הממונה העברת כספי עמיתים בין קרנות פנסיה חדשות מקיפות ובין קרנות פנסיה חדשות כלליות (רשימת הקרנות מצ"ב בנספח ג').

חוזר החשב הכללי בנדון פורסם ביום 13.11.2005.

חוזר זה מבטל את האמור בחוזרים שבסימוכין.

להלן יפורטו עיקרי הכללים לביצוע מעבר כאמור :

1. **תנאי זכאות למעבר** – (חל על עובד המבוטח על כל שכרו הקובע וכן על עובד המבוטח רק על "עבודה נוספת").

עובד המבוטח בקרן פנסיה (להלן : "קרן מעבירה") ומבקש לעבור לקרן פנסיה אחרת (להלן : "קרן מקבלת") יהיה זכאי להורות על העברת הכספים ובלבד שהתקיימו בו כל התנאים הבאים :

- א. לא הוטל צו עיקול על כספי העובד בקרן הפנסיה המעבירה, וכל עוד לא הוסר הצו האמור.
 - ב. העובד אינו מקבל פנסיית זיקנה מהקרן המעבירה ואינו זכאי לפנסיית נכות ממנה.
- לצורך ביצוע המעבר, נדרש העובד להצהרה מטעם המעסיק, כי לא קיים חוב לקרן המעבירה בשל העובר.

2. **מועדי ואופן העברת הכספים :**

המועדים בהם ניתן לחתום על כתב התחייבות בלתי חוזרת להעברת כספים, מקרן מעבירה לקרן מקבלת הינם במהלך כל השנה, ללא הגבלה.
על אף האמור לעיל, עובד שחתם על כתב התחייבות, שהמועד הקובע לגביו חל לפני יום 1 בדצמבר 2006, לא יהיה רשאי לחתום על כתב התחייבות נוסף כל עוד לא הושלמה העברת הכספים לקרן המקבלת.

לענין זה נקבע המועד הקובע :

- א. לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה – מועד התשלום לראשונה או מועד חתימת כתב ההתחייבות, המאוחר מביניהם, ובלבד שלא חלפו 180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד התשלום לראשונה.
- ב. לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח לא פעיל בקרן המעבירה – מועד חתימת כתב ההתחייבות.

3. הליך ההעברה:

- א. עובד המבקש לעבור קרן ולהעביר כספים ואשר וידא כי מתקיימים לגבי התנאים האמורים בסעיף 1 לעיל, ייצור קשר עם הקרן המקבלת אליה מתעתד לעבור ויחתום על כתב התחייבות להעברת כספים בנוסח המצורף בנספח א' לחוזר זה. הכולל:
 - כתב הוראה בלתי חוזרת של המבוטח העובר.
 - טופס מעביד נוכחי.
 - התחייבות בלתי חוזרת של החברה המנהלת את הקרן.
 - ההתחייבות האמורה תהא התחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר ושל החברה המנהלת של הקרן המקבלת גם יחד.
- ב. לאחר חתימת העובד על כתב ההתחייבות כאמור, הוא ימסור העתק ממנה על נספחיו למחלקת משאבי אנוש במשרד לצורך קבלת טופס המשרד לביצוע בקשת המעבר בנוסח המצורף בנספח א' לחוזר זה.
- ג. לאחר קבלת הבקשה תעביר מחלקת משאבי אנוש לחשב המשרד או מי מטעמו (להלן: "החשב") את בקשת ההעברה לצורך חתימתו על טופס המעביד. מחלקת משאבי אנוש תעביר הבקשה לחשב בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ- 5 ימי עבודה ממועד קבלת הבקשה מהעובד.
- ד. החשב יבדוק אם שולמו כל הכספים המגיעים לקרן המעבירה בשל העובד, וכי אין למשרד חוב כלשהו לקרן המעבירה בשל העובד לאחר השלמת הבדיקה כאמור ותשלום חוב ככל שקיים חוב כאמור – ייתן החשב את אישורו בנספח א' לחוזר זה. האישור יועבר לעובד בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-5 ימי עבודה ממועד קבלת החומר ממחלקת משאבי אנוש.
- ה. לאחר חתימת החשב ומי מטעמו על טופס א' יתויק העתק מן הטופס בתיקו האישי של העובד והעובד יחתום על טופס אישור הצטרפות לקרן המצורף בנספח ה' לחוזר זה.
- ו. בחוזר הממונה על אגף שוק ההון יש צורך באישורים נוספים הנערכים בין הקרנות עצמן, לשירות המדינה אין מעורבות בענין.

4. הוראות חוזר זה הינן בכפוף להוראות חוזר פנסיה 17.3.2005 כפי שהיו מעת לעת או כל חוזר אחר שבא במקומו. בכל סתירה בין האמור בחוזר זה לבין האמור בחוזר פנסיה 17.3.2005 יגבר האמור בחוזר פנסיה 17.3.2005 (מצ"ב חוזר אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון כנספח ו').

5. תחולה:

הוראות חוזר זה יחולו כל ההפרשות בשל עובד לקרן פנסיה מקיפה חדשה, לקרן פנסיה חדשה כללית, ככל שיש הפרשות כאמור, והן יחולו על בקשות להעברת כספים שהמועד הקובע שלהן חל ביום 1 בנובמבר 2005 ואילך.

6. התקנות החדשות לענין בחירת קרנות פנסיה חלות אף על עובדים המועסקים בחוזים ולפיכך בקרוב יונפק **נספח פנסיוני** אשר יצורף לכל חוזה וחוזה אשר יאפשר שינוי בביטוח הפנסיוני ללא צורך בשינויים בגוף החוזה.

בברכה,

ציון לוי
מנהל האגף (בפועל)

העתק: מר שמואל הולנדר – נציב שירות המדינה
מר אילן לוי – סגן החשב הכללי, משרד האוצר
מר ניסים כהן – סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר
מר ניר כהן – סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר
מר יוסי כהן – הממונה על השכר והסכמי עבודה, משרד האוצר
חברי הנהלה ורפרנטים – נציבות שירות המדינה
מנהלי מחלקות שכר במשרדי הממשלה וביחידות הסמך

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א' - התחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר

לכבוד : (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה)

הנדון : הוראה להעברת כספים לקרן הפנסיה (שם הקרן המקבלת) והתחייבות בלתי חוזרת

בהסתמך על התחייבותה של (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת), כפי שהיא מפורטת להלן, אני הח"מ, (פרטים אישיים של המבוטח העובר : שם מלא, ת.ז. כתובת), מורה לכם להעביר את הכספים הצבורים על שמי לקרן הפנסיה (שם הקרן המקבלת) בהתאם לכללים התקפים בדבר העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

אני נותן בזאת את הסכמתי לכך שתמסרו את כל המידע שיש לכם לגבי (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת).

מצורפת בזאת התחייבותה של (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) לקבל את הסכום שיועבר לחשבוני אצלה ולשאת באחריות הביטוחית לגבי החל מהמועד הקובע ואילך.

ידוע לי היטב כי החל מהמועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא.

הנני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על כתב התחייבות זה מתקיימים לגבי התנאים הבאים :

- 1) לא משולמת לי פנסיה מסוג כלשהו מ(שם הקרן המעבירה) ;
- 2) לא אירע לי אירוע המזכה בפנסיה נכות לפי תקנון (שם הקרן המעבירה) ;
- 3) לא הוטל צו עיקול על הכספים שנצברו לזכותי ב(שם הקרן המעבירה) ;

ידוע לי היטב כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על כתב התחייבות זה ועד למועד הקובע אחד מהתנאים האמורים לא יועברו הכספים ל(שם הקרן המקבלת). ויראו את כתב ההתחייבות כאילו לא נחתם כלל.

הודעתי ל(שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) בדבר הלוואות שנטלתי מ(שם הקרן המעבירה) וטרם פרעתי במלואן, וידוע לי כי (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) רשאית, אך לא חייבת, להבטיח את החזר ההלוואות האמורות כסדרן, וכי אם (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) לא תבטיח את החזר ההלוואות כאמור, אזי עלי לספק בטוחות מספקות להחזר ההלוואות האמורות.

חתימתי על כתב התחייבות זה נעשית לאחר שקראתי אותו בעיון ותוכנו הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי בשום שכל את האמור בו וגמרתי אומר להתחייב בו.

הוראתי, הסכמתי והתחייבותי האמורות מותנות בהתקיימותם של כל התנאים האלה :

- (1) (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) חתמה על התחייבותה המצורפת לא יאוחר מ- 21 ימי עסקים מיום חתימתי ;
- (2) צורפה לה הצהרתו של מעבידי הנוכחי ;
- (3) לא חלפו למעלה מ-180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד בו שולמו לראשונה ל(שם הקרן המקבלת) דמי גמולים בשלי.

לעניין מסמך זה,

"יום עסקים" - יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל ;

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

"מועד חתימת כתב התחייבות" - המועד בו חתם המבוטח על כתב ההתחייבות כמפורט בחוזר זה או המועד בו חתמה החברה המנהלת של הקרן המקבלת על כתב ההתחייבות האמור, לפי המאוחר מביניהם;
"מועד קובע" -

(1) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה - המועד בו שולמו לראשונה דמי גמולים בשלו לקרן המקבלת או מועד חתימת כתב ההתחייבות, המאוחר מביניהם, ובלבד שלא חלפו 180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד התשלום לראשונה.

(2) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח לא פעיל בקרן המעבירה - מועד חתימת כתב ההתחייבות.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :
_____ המבוטח

(אם המבוטח הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה) מצ"ב טופס המעביד להעברת הכספים הרשומים על שמי אצלכם, בהתאם לכתב התחייבות זה.

טופס המעביד הנוכחי

לכבוד : (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת)

אני, (שם המעביד וכתובתו) מתכבד להודיעכם כי הובאה לידיעתי בקשתו של המבוטח לתשלום דמי גמולים בגינו ל(שם הקרן המקבלת).

אני מצהיר בזאת כי העברתי ל(שם הקרן המעבירה) את כל הכספים המגיעים לה בשל (שם המבוטח) ואין לי חוב כלשהו לקרן האמורה בשלו.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :
_____ שם החותם, חותמת המעביד וחתימה

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

התחייבות בלתי חוזרת של החברה המנהלת של קרן המקבלת

לכבוד : 1. (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) 2. (שם המבוטח)

בהסתמך על הוראתו והתחייבותו הבלתי חוזרת של (שם המבוטח) (להלן - **המבוטח**), כמפורט לעיל, הננו מתחייבים בזאת כלפי המבוטח וכלפי (הקרן המעבירה) לקבל את הסכום המועבר לחשבונו של המבוטח אצלנו ולשאת באחריות הביטוחית לגביו, מהמועד הקובע כהגדרתו בכתב ההתחייבות של המבוטח; לענין זה, "הסכום המועבר" - כהגדרתו בכללים התקפים בדבר העברת כספים שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפי תקנה 33א(א)(1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

לנוכח העובדה שהתחייבויותינו האמורות הינן תנאי למתן הוראתו של המבוטח לכם כמפורט לעיל, התחייבויותינו האמורות הינן בלתי הדירות, ולא נוכל לחזור בנו מהן.

התחייבויותינו ניתנו לאחר שביצענו את כל הבדיקות הנדרשות והחלטנו לקבל את המבוטח לקרן הפנסיה אותה אנו מנהלים.

ראו את הנספח להתחייבותנו זו, שענינו הלוואות שנטל המבוטח מכס, וטרם נפרעו במלואן. אם לא צורף הנספח האמור להתחייבותנו זו - אין אנו נוטלים על עצמנו כל התחייבות שהיא בקשר להלוואות כאמור.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת _____

שם החותם בשם החברה המנהלת וחתימתו _____

נספח להתחייבות החברה המנהלת של הקרן המקבלת - התחייבות להבטיח החזר הלוואות

לכבוד : 1. (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) 2. (שם המבוטח)

בהמשך להתחייבותנו הבלתי חוזרת לקבל את הסכום המועבר בגין (שם המבוטח) (להלן - **המבוטח**) ולשאת באחריות הביטוחית לגביו, הננו מתכבדים להודיעכם בזאת כי ככל שהמבוטח נטל הלוואות מ(שם הקרן המעבירה), והלוואות אלה טרם נפרעו במלואן, אנו מתחייבים בזאת כלפי (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) להבטיח את החזר הלוואות האמורות כסדרן.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת _____

שם החותם בשם החברה המנהלת וחתימתו _____

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ג'

נספח – רשימת קרנות הפנסיה החדשות המקיפות והכלליות

קופות מקיפות

מס' קופה	שם קופה	שם חברה מנהלת	כתובת	טלפון
209	קרן הפנסיה המקיפה עמית	הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7338080
171	מנוף	מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549898
166	מגן זהב	מגן חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' הארבעה 24 ת.ד. 20560	03-5610329
172	תאוצה פנסיה	תאוצה תשואה ושירות בע"מ	אחד העם 14	03-7966330
162	מקפת חדשה	מקפת החדשה ניהול קרנות פנסיה ותגמולים בע"מ	רח' קויפמן 6 ת.ד. 50487	03-7958100
729	תנופה	מגדל ניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' היצירה 3 ת.ד. 3063	03-9295142
141	יוזמה חדשה	מגדל ניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' היצירה 3 ת.ד. 3063	03-9295142
170	מיטבית	מיטבית - חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' תובל 5 ת.ד. 9300, בית צרפת	03-6272203
167	עתודות החדשה	עתודות קרן פנסיה (1996) בע"מ	רח' ריבל 7	03-6360808
214	עדי קרן פנסיה	עדי ניהול קרנות פנסיה בע"מ	בית הראל, רח' אבא הלל 3 ת.ד. 1951, רמת גן	03-7547150
165	נתיבות	נתיבות פנסיה בע"מ	רח' היצירה 29, ת.ד. 3434, רמת גן	03-6111666
164	גילעד חדשה	גלעד קרן פנסיה מקיפה בע"מ	דרך בן גוריון 38 פינת ז'בוטינסקי, רמת גן	03-5765888
156	שילוב	ספרינג - ניהול קרן פנסיה בע"מ	רח' המסגר 12	03-6367101
131	פיסגה	ספרינג - ניהול קרן פנסיה בע"מ	רח' המסגר 12	03-6367101
168	מבטחים החדשה	מבטחים קרנות פנסיה בע"מ	רח' ז'בוטינסקי 7, מגדל משה אביב, רמת גן	03-7555900
1032	הלמן - אלדובי	הלמן - אלדובי קרנות פנסיה בע"מ	רח' ברוך הירש 14	03-6166060
169	עתידיית החדשה	ידידים הולדינג וניהול (1984) בע"מ	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549898
163	יובלים	יובלים - ניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' לסקוב 26	03-6088111
180	אחדות	אקסלנס נשואה פנסיה (אחדות) בע"מ	רח' ז'בוטינסקי 7, רמת גן	03-7536655

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קופות כלליות

מס' קופה	שם קופה	שם חברה מנהלת	כתובת	טלפון
671	עמית כללית	הפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים בע"מ	דרך השלום 53, גבעתיים	03-7338080
659	מקפת משלימה	מקפת החדשה ניהול קרנות פנסיה ותגמולים בע"מ	רח' קויפמן 6, ת.ד. 50487, תל-אביב	03-7958100
667	מיטבית כללית	מיטבית - חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' תובל 5, ת.ד. 9300, בית צרפת, תל-אביב	03-6272203
664	עתודות משלימה	עתודות קרן פנסיה (1996) בע"מ	רח' ריבל 7, תל-אביב	03-6360808
662	נתיבות תשואה למנהלים	נתיבות פנסיה בע"מ	רח' היצירה 29, ת.ד. 3434, רמת גן	03-6111666
661	גלעד משלימה	גלעד קרן פנסיה מקיפה בע"מ	דרך בן גוריון 38 פינת ז'בוטינסקי, רמת גן	03-5765888
657	פיסגה רווחית	ספרינג - ניהול קרן פנסיה בע"מ	רח' המסגר 12, תל-אביב	03-6367101
665	מבטחים כללית	מבטחים קרנות פנסיה בע"מ	רח' ז'בוטינסקי 7, מגדל משה אביב, רמת גן	03-7555900
666	עתידיית מנהלים	ידידים הולדינג וניהול (1984) בע"מ	רח' אבא הלל 3, רמת גן	03-7549898
660	יובלים מנהלים	יובלים - ניהול קרנות פנסיה בע"מ	רח' לסקוב 26, תל-אביב	03-6088111

נספח ה'

מדינת ישראל

היחידה והמשרד

משאבי אנוש

מיועד לעובד שבחר לעבור לקרן פנסיה חדשה אחרת

אל קרן הפנסיה: _____
כתובת: _____
מאת: יחידת משאבי אנוש

הנדון: הצטרפות לקרן פנסיה

הרינו להודיעכם שהעובד/ת: _____
מר/גב' * : _____
שם משפחה _____ שם פרטי _____ מס' זהות _____
כתובת: _____ היישוב _____ רחוב _____ מס' _____ מיקוד _____
מספרי טלפון: _____ עבודה _____ בית _____ נייד _____

בחר/ה להיות מבוטח/ת בקרן הפנסיה שלכם.

הפרשות המדינה כמעביד (12%) והניכוי מהעובד/ת (5.5%) יועברו אליכם, החל מיום _____, באמצעות בנק יהב.

עובד/ת משאבי אנוש:

שם משפחה	שם פרטי	תפקיד	חתימה	תאריך
_____	_____	_____	_____	_____
העובד/ת:				
שם משפחה	שם פרטי	תפקיד	חתימה	תאריך
_____	_____	_____	_____	_____

* מחק את המיותר

העתק: יחידת המשכורת

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ו'

י"ח באב התשס"ה
23 באוגוסט 2005

חוזר פנסיה: 2005-3-17
סיווג: כללי

העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות

בתוקף סמכותי לפי תקנה 33א(א)(1) בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן - **תקנות מס הכנסה**), אני מתיר העברת כספי עמיתים בין קרנות פנסיה חדשות מקיפות, בהתאם להוראות חוזר זה, ולענין תקנה 33א(א)(1) האמורה יראו חוזר זה כאישור כללי.

1. הגדרות

- א. **הוראות הניהול** - חוזר פנסיה 2004/9 וחוזר פנסיה 2005-3-3 שעניינם הוראות לניהול קרן חדשה;
- ב. **העברת כספים** - העברה ישירה מקרן לקרן של הסכום המועבר בהתאם לכללים שיפורטו במסמך זה;
- ג. **יום העברת הכספים** - יום העברת הסכום המועבר מהקרן המעבירה לקרן המקבלת, בהתאם להוראות סעיף 7(א) בחוזר זה, ואם יום זה אינו יום עסקים – יום העסקים שלאחריו;
- ד. **יום עסקים** - יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל;
- ה. **יתרה צבורה** - כמשמעותה בהוראות הניהול;
- ו. **מבוטח עובר** - שכיר או עצמאי שרשומה לזכותו יתרה צבורה בקרן המעבירה והוא מבקש לבצע העברת כספים לקרן המקבלת;
- ז. **הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון;
- ח. **מועד התשלום לראשונה** - המועד בו שולמו לראשונה לקרן המקבלת דמי גמולים בשל המבוטח העובר;
- ט. **מועד חתימת כתב התחייבות** - המועד בו חתם המבוטח על כתב ההתחייבות כמפורט בחוזר זה או המועד בו חתמה החברה המנהלת של הקרן המקבלת על כתב ההתחייבות האמור, לפי המאוחר מביניהם;

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י. מועד קובע -

(1) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה - מועד התשלום לראשונה או מועד חתימת כתב ההתחייבות, המאוחר מביניהם, ובלבד שלא חלפו 180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד התשלום לראשונה.

(2) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח לא פעיל בקרן המעבירה - מועד חתימת כתב ההתחייבות.

יא. **סכום מועבר** - היתרה הצבורה, מעודכנת בהתאם לתשואה על ההשקעות ולתשואה דמוגרפית;

יב. **קרן מעבירה** - הקרן בה רשומה לזכות המבוטח יתרה צבורה וממנה הוא מבקש לבצע העברת כספים לקרן אחרת;

יג. **קרן מקבלת** - הקרן אליה מבקש המבוטח להעביר את היתרה הצבורה הרשומה על שמו בקרן המעבירה.

יד. **שיעור עודף אקטוארי או שיעור גירעון אקטוארי** -

(1) לגבי מבוטח עובר שלא הופקדו בשלו לקרן המעבירה הפקדות עבור השנה בה חל המועד הקובע -

שיעור עודף אקטוארי או שיעור גירעון אקטוארי, לפי נסיבות העניין, הנובע מגורמים דמוגרפים, וכפי שחושב על ידי אקטואר הקרן המעבירה בהתאם להוראות חוזר פנסיה 2004/10 לצורך הכנת המאזן האקטוארי של הקרן לגבי שנת הכספים שקדמה לשנה בה חל המועד הקובע.

(2) לגבי מבוטח עובר שהופקדו בשלו לקרן המעבירה הפקדות עבור השנה בה חל המועד הקובע -

- לגבי שנת הכספים שקדמה לשנה בה חל יום העברת הכספים – שיעור כאמור בפסקת משנה (1);

- לגבי שנת הכספים בה חל יום העברת הכספים - שיעור עודף אקטוארי או שיעור גירעון אקטוארי, לפי נסיבות העניין, בשל סטייה מהנחות תמותה ומהנחות יציאה לנכות של מבוטחים במהלך החודשים בשנת הכספים בין חודש ינואר לבין לחודש שקדם לחודש בו חל המועד הקובע, כפי שחושב על ידי אקטואר הקרן המעבירה.

טו. **תשואה דמוגרפית** - שיעור עודף אקטוארי או שיעור גירעון אקטוארי, לפי נסיבות העניין.

טז. **תשואה על ההשקעות** - התשואה שהשיגה החברה המנהלת של הקרן המעבירה על השקעת כספי המבוטח העובר עד ליום השני הקודם ליום העברת הכספים.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

2. תנאי הזכאות

מבוטח יהיה זכאי להורות לקרן מעבירה לבצע העברת כספים לקרן מקבלת בהתאם לכללים המפורטים בחוזר זה, ובלבד שלא התקיימו בו אחד או יותר מהתנאים הבאים:

- (1) למבוטח משולמת פנסיית זקנה מהקרן המעבירה;
- (2) המבוטח זכאי לפנסיית נכות מהקרן המעבירה, וכל עוד הוא זכאי לפנסיה כאמור;
- (3) הוטל צו עיקול על כספי המבוטח בקרן הפנסיה המעבירה, וכל עוד לא הוסר הצו האמור;
- (4) מעבידו הנוכחי של המבוטח העובר לא הצהיר כי אין לו חוב לקרן המעבירה בשל המבוטח, וכל עוד לא הצהיר כאמור.

3. ההוראה להעברת כספים והטיפול בה

- א. הוראה להעברת הכספים תינתן בכתב על ידי כל מבוטח עובר בנפרד, על גבי כתב הוראה והתחייבות בלתי חוזרת בנוסח המצורף כנספח א' לחוזר זה (להלן - **כתב התחייבות**). ההתחייבות האמורה תהא התחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר ושל החברה המנהלת של הקרן המקבלת גם יחד.
- ב. ההוראה להעברת הכספים שנחתמה בידי המבוטח העובר תהיה מותנית בשני אלה:

(1) חתימתה של החברה המנהלת של הקרן המקבלת על התחייבותה האמורה תהיה לא יאוחר מ-21 ימי עסקים ממועד חתימתו של המבוטח העובר על התחייבותו האמורה;

(2) לא חלפו למעלה מ-180 ימים ממועד חתימת כתב התחייבות ועד למועד התשלום לראשונה.

- ג. אם המבוטח העובר הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה, יצורף לכתב התחייבות טופס מעביד נוכחי לביצוע הוראת העברת הכספים. במסגרת הטופס האמור, יצהיר המעביד, בין היתר, כי אין לו חוב לקרן המעבירה בשל אותו מבוטח.

ראה נספח א' - כתב הוראה והתחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר;

טופס מעביד נוכחי;

התחייבות בלתי חוזרת של החברה המנהלת של הקרן המקבלת.

- ד. אם המבוטח העובר הוא מבוטח לא פעיל, או שהוא מבוטח פעיל ולמי שהיה מעבידו בעבר ישנן זכויות למשיכת חלק מהכספים בקרן המעבירה, תביא החברה המנהלת של הקרן המעבירה לידיעתו של מעביד כאמור את ההוראה להעברת כספים של המבוטח במועד הקבוע לענין זה בתקנה 33א(ג) לתקנות מס הכנסה, ותנהג בכספים שלאותו מעביד יש זכויות בהם כאמור בהוראות אותה תקנה. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי התנגדות של מעביד כאמור להעברת הכספים שיש לו זכויות בהם לא תגרע מזכותו של המבוטח העובר להעביר את יתרת הכספים

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

שבק"ן המעבירה לקרן המקבלת, בהתאם להוראות חוזר זה. התברר לחברה המנהלת של הקרן המעבירה לאחר העברת הכספים לקרן המקבלת כי המעביד התנגד להעברת הכספים.

בהתאם לאמור בתקנה 33א(ג) לתקנות מס הכנסה - תודיע לחברה המנהלת של הקרן המקבלת על כך, והקרן המקבלת תחזיר לקרן המעבירה את הכספים שלמעביד זכויות בהם. החזרה כאמור תבצע ביום ה- 5 לחודש העוקב לחודש בו התקבלה ההודעה של החברה המנהלת של הקרן המעבירה.

ה. תוך 10 ימי עסקים מהמועד הקובע תעביר החברה המנהלת של הקרן המקבלת לחברה המנהלת של הקרן המעבירה קובץ מרכז הכולל את פרטי המבוטחים שביקשו לבצע העברת הכספים ובכללם את המועד הקובע של כל מבוטח עובר (להלן – **הקובץ המרכזי**). לקובץ המרכזי יצורפו העתקים סרוקים ומאושרים של כתבי ההתחייבות של כל המבוטחים העוברים שפרטיהם נכללו בקובץ המרכזי. כמו כן, תצורף הצהרה חתומה של עובד החברה המנהלת של הקרן המקבלת שהוסמך לטפל בהעברות הכספים, בדבר נכונות המועד הקובע של כל מבוטח עובר. הקובץ המרכזי וההעתקים הסרוקים יועברו באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת שנקבעה על ידי החברה המנהלת של הקרן המעבירה לשם כך.

ראה נספח ב' – פורמט קובץ נתונים מרכזי שתשלח החברה המנהלת של הקרן המקבלת לקרן המעבירה.

ראה נספח ג' – הצהרת עובד החברה המנהלת של הקרן המקבלת.

ו. החברה המנהלת של הקרן המעבירה תהא מחויבת למסור לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ביום העברת הכספים, באמצעות דואר אלקטרוני שישלח לכתובת של החברה המנהלת המקבלת (ממנה התקבל הקובץ המרכזי), פרטים המפורטים להלן בגין כתבי התחייבות שהועברו אליה במהלך החודש הקלנדרי הקודם (בגיליון נפרד עבור כל מבוטח עובר) (להלן – **קובץ הנתונים**):

1. פרטים אישיים של המבוטח העובר;

2. פירוט מלא של כל התנועות הכספיות שהתבצעו בחשבון המבוטח העובר בקרן המעבירה עד למועד הקובע (לרבות תנועות שהתבצעו בתקופת ביטוח בקרנות מעבירות קודמות); הפירוט האמור יכלול את חלק היתרה הצבורה הנובע מכל תשלום דמי גמולים (כשהם מפוצלים לתגמולי עובד, תגמולי מעביד, ותשלום דמי גמולים על חשבון פיצויי פיטורין או במקומם);

3. פרטי מעביד נוכחי של המבוטח העובר ושל מעבידים קודמים שלו.

ראה נספח ד' – פורמט קובץ נתונים אלקטרוני במבנה ASCII להעברת נתונים מחברה מנהלת של קרן מעבירה לחברה מנהלת של קרן מקבלת.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ז. החברה המנהלת של הקרן המעבירה תהא מחוייבת למסור לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ביום העברת הכספים, באמצעות דואר אלקטרוני פרטים נוספים אחרים רלוונטיים למבוטח העובר המצויים ברשותה (כך למשל: תיק רפואי, תביעות עבר והצהרות בריאות).
- במידה והנתונים כאמור בסעיף קטן זה לא נסרקו עד למועד האמור היא רשאית להעביר אותם באופן מרוכז באמצעות דואר רשום עם אישור מסירה או באמצעות שליח, ובלבד שלא יחלפו למעלה משלושה חודשים בין המועד הקובע לבין מועד העברת המידע כאמור.
- ח. התקבלה אצל חברה מנהלת הוראה להעברת כספים של מבוטח, והתקיים אחד או יותר מהתנאים המפורטים בסעיפים קטנים 2(1) עד 3(2) לעיל נכון למועד הקובע, על אף שהמבוטח הצהיר כי לא מתקיימים בו אחד או יותר מהתנאים האמורים נכון למועד חתימתו על כתב ההתחייבות, תודיע החברה המנהלת לקרן הפנסיה המבקשת להיות הקרן המקבלת באמצעות דואר אלקטרוני שישלח לכתובת של החברה המנהלת המקבלת (ממנה התקבל הקובץ המרכזי), עם העתק למבוטח, כי התקיים אחד או יותר מן התנאים האמורים, וכי אין באפשרותה לבצע את העברת הכספים המבוקשת כל עוד מתקיים האמור בסעיפים אלו.
- הודעת החברה המנהלת של הקרן המעבירה תשלח לחברה המנהלת של הקרן המבקשת להיות קרן מקבלת לא יאוחר מהיום ה- 15 לחודש העוקב לחודש בו התקבל הקובץ המרכזי.

4. אחריות ביטוחית לסיכוני נכות ומוות

- א. הקרן המעבירה תהיה אחראית לתשלום פנסיות נכות ופנסיות שאירים בהתאם לתקנונה בגין אירוע מזכה שאירע לפני המועד הקובע.
- למען הסר ספק, מובהר בזאת כי הקרן המעבירה אינה רשאית לנכות מהיתרה הצבורה של מבוטח עלות של כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות החל מהחודש בו חל המועד הקובע. נוכי ניכויים כאמור עבור החודש האמור ואילך, יהיה על הקרן המעבירה להחזיר את הניכויים האמורים ליתרה הצבורה של המבוטח העובר בתוספת התשואה שהושגה בגינו ממועד הניכוי ועד למועד ההחזרה.
- ב. הקרן המקבלת תהיה אחראית לתשלום פנסיות נכות ופנסיות שאירים בהתאם לתקנונה בגין אירוע מזכה שאירע במועד הקובע ולאחריו. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לגבי מבוטח ששולמו בשלו דמי גמולים לקרן המקבלת לפני המועד הקובע לא יחולו הוראות חוזר זה עד למועד הקובע, ובאותו המועד ייקבע היקף הכיסוי הביטוחי שלו לסיכוני נכות ומוות בקרן המקבלת לפי הוראות חוזר זה.

5. היקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות בקרן המקבלת

החל מהמועד הקובע ואילך היקף הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות בקרן המקבלת יקבע ויעודכן על פי הוראות תקנונה של הקרן המקבלת ובהתאם למסלול הביטוח של המבוטח העובר בקרן המקבלת.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

לענין זה ולצורך קביעת היקף הכיסוי הביטוחי בהתאם להתפתחות השכר המבוטח, משיכות כספים, הפסקת תשלומים לקרן וכו', יראו את תשלומי דמי הגמולים לקרן המעבירה ומשיכות הכספים שבוצעו בשל המבוטח העובר בקרן המעבירה, כאילו בוצעו באותו המועד בקרן המקבלת.

6. תקופת אכשרה לנכות ושאירים

תקופת אכשרה של מבוטח עובר בקרן מקבלת לעניין נכות ומוות תיקבע לפי תקנונה של הקרן המקבלת. לצורך קביעת תקופת אכשרה יראו חודשים בהם שולמו דמי גמולים בשל המבוטח העובר לקרן המעבירה כאילו שולמו באותו המועד לקרן המקבלת.

לענין סעיף זה, יראו חודשים בהם שולמו דמי גמולים גם חודשים בהם שולמו או נוכו תשלומים לצורך שמירה על כיסוי ביטוחי של המבוטח העובר בקרן המעבירה בהתאם לתקנונה.

על אף האמור בסעיף זה, עלה סכום הפנסיה בקרן המקבלת בלמעלה מ-10% לעומת סכום הפנסיה בקרן המעבירה תחול תקופת אכשרה של 60 חודשים על יתרת סכום הפנסיה בקרן המקבלת העולה על 10% כאמור.

לעניין סעיף זה,

"סכום הפנסיה בקרן המעבירה" - סכום הפנסיה לו היו זכאים מי שהיה מבוטח פעיל בקרן המעבירה או שאיריו, לפי הענין, בחודש הביטוח האחרון בקרן המעבירה - אילו הוא או שאיריו היו זכאים לקבלת פנסיה מהקרן המעבירה באותו חודש.

"סכום הפנסיה בקרן המקבלת" - סכום הפנסיה לו זכאים מי שהיה מבוטח פעיל בקרן המעבירה או שאיריו, לפי הענין, בחודש הביטוח הראשון בקרן המקבלת - אילו הוא או שאיריו זכאים לקבלת פנסיה מהקרן המקבלת באותו חודש.

7. אופן העברת הכספים ומועד

א. יום העברת הכספים יהיה ה-5 בכל חודש שלאחר החודש הקלנדרי העוקב לחודש בו התקבל בחברה המנהלת של הקרן המעבירה הקובץ המרכז.

ב. העברת כספים כאמור בסעיף קטן (א) לעיל תעשה עד השעה 09:00 באמצעות העברת נכסים שיקבעו בהסכמה בין הקרן המעבירה לבין הקרן המקבלת, ובהעדר הסכמה יועברו הסכומים במזומן.

ג. בגין כל יום עיכוב בהעברת הכספים תשלם החברה המנהלת של הקרן המעבירה לחברה המנהלת של הקרן המקבלת ריבית בשיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית כפי שמפרסם החשב הכללי מעת לעת.

ד. לענין העברת כספים בין קרנות פנסיה שהחברות המנהלות שלהן הן צדדים קשורים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה - הקרן המעבירה תעביר לקרן המקבלת את הסכום המועבר באופן המפורט לעיל ובלבד שניתן להעברה אישור הממונה, בכתב ומראש.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

8. הוראות כלליות

- א. החברה המנהלת של הקרן המעבירה רשאית לדרוש ממבוטח עובר בטוחות מספקות להבטחת החזר הלוואות שלוה המבוטח מהקרן וטרם הגיע מועד פירעונן, אך אינה רשאית לקזז מן הסכום המועבר הלוואות שטרם נפרעו כאמור; לענין זה תיראה התחייבות של החברה המנהלת של הקרן המקבלת להבטיח את החזר ההלוואה, בנוסח כאמור בנספח ג' לחוזר זה, כבטוחה מספקת.
- ב. מהמועד הקובע ואילך יהיה המבוטח העובר למבוטח בקרן המקבלת לכל דבר וענין והוא או מעבדיו לא יהיו זכאים לתשלום כלשהו מן הקרן המעבירה.
- ג. החברה המנהלת של הקרן המקבלת תצרף לדו"ח הכספי השנתי אותו היא מגישה לממונה הצהרה של מנכ"ל החברה המנהלת לפיה לא ניתנו במהלך שנת הכספים האמורה הטבות עקב העברת הכספים למאן דהו, למעט עמלת תיווך מותרת; לענין זה -
- "הטבות"** - במישרין או בעקיפין, בכסף או בשווה כסף, בין אם הן ניתנות עובר להעברת הכספים ובין במועד אחר, בין אם ניתנו בידי החברה המנהלת ובין אם ניתנו בידי אדם או גוף אחר, למעט הטבה הניתנת למבוטח העובר עצמו בהתאם להוראות הדין והמינהל הקיימות לענין זה; למען הסר ספק, החזר הוצאות ייראה גם הוא כהטבה לענין חוזר זה;
- "עמלת תיווך מותרת"** - עמלת תיווך המשתלמת כדין לסוכן ביטוח מורשה, שאינו מוחזק (במישרין או בעקיפין, יהא שיעור האחזקות כאשר יהא) בידי מעבדיו של המבוטח העובר, בידי ארגון מעבידים או בידי ארגון עובדים, ובלבד שעמלת התיווך האמורה או כל חלק ממנה לא יועברו, במישרין או בעקיפין, לידי אותו מעביד, לידי ארגון מעבידים או לידי ארגון עובדים.
- ראה נספח ה' – נוסח הצהרת מנכ"ל החברה המנהלת של הקרן המקבלת.**
- ד. החברה המנהלת של קרן פנסיה תשלח לממונה אחת לחודש בכל יום 5 לחודש דיווח לגבי שיעור עודף אקטוארי או שיעור גירעון אקטוארי, לפי נסיבות העניין, בשל הסטייה החודשית מהנחות תמותה ומהנחות יציאה לנכות של מבוטחים, כפי שחושב על ידי אקטואר הקרן לצורך חישוב תשואה דמוגרפית.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

9. דיווח למבוטח עובר

א. החברה המנהלת של הקרן המעבירה תמציא למבוטח העובר, לא יאוחר מ-30 ימי עסקים מיום העברת הכספים, טופס הכולל את כל המידע שהעבירה לחברה המנהלת של הקרן המקבלת, ובפרט את כל אלה:

(1) שם הקרן המעבירה;

(2) שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה;

(3) כתובת החברה המנהלת, מס' טלפון ומס' פקס לבירורים;

(4) מועד העברת הסכום המועבר;

(5) סכום מועבר (כשהוא מפוצל לתגמולי עובד, תגמולי מעביד, ודמי גמולים ששולמו על חשבון או במקום פיצוי פיטורין).

המבוטח העובר יהא רשאי להשיג בפני החברה המנהלת של הקרן המעבירה על נכונות המידע האמור, ובלבד שהשגה כאמור תיעשה בתוך 60 ימי עסקים מיום שהגיעו הפרטים לידו.

ב. החברה המנהלת של הקרן המקבלת תמציא למבוטח העובר, לא יאוחר מ-30 ימי עסקים מיום העברת הכספים, טופס הכולל את כל המידע שנמצא ברשותה לגביו בהתאם להוראות חוזר זה, ובפרט את כל אלה;

(1) שם הקרן המקבלת;

(2) שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת;

(3) כתובת החברה המנהלת, מס' טלפון ומס' פקס לבירורים;

(4) המועד בו התקבל הסכום המועבר;

(5) סכום מועבר (כשהוא מפוצל לתגמולי עובד, תגמולי מעביד, ודמי גמולים ששולמו על חשבון/במקום פיצוי פיטורין).

המבוטח העובר יהא רשאי להשיג בפני החברה המנהלת של הקרן המקבלת על נכונות המידע האמור, ובלבד שהשגה כאמור תיעשה בתוך 60 ימי עסקים מיום שהגיעו הפרטים לידו.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

10. העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות כלליות

- א. בתוקף סמכויותי לפי תקנה 33א(א)(1) בתקנות מס הכנסה, אני מתיר גם העברת כספי עמיתים בין קרנות פנסיה חדשות כלליות (להלן - **קרנות כלליות**), בהתאם להוראות סעיף זה, ולענין תקנה 33א(א)(1) האמורה יראו סעיף זה כאישור כללי.
- ב. העברת כספי מבוטחים בין קרנות פנסיה חדשות כלליות תיעשה בהתאם להוראות חוזר זה, בשינויים המחויבים מן הכיסוי הביטוחי הניתן למבוטח בקרן כללית ומכל שוני רלוונטי אחר שבין קרן פנסיה חדשה מקיפה לבין קרן כללית.

11. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קרנות פנסיה מקיפות חדשות, חברות מנהלות של קרנות פנסיה כלליות ועל קרנות פנסיה מקיפות חדשות וקרנות פנסיה כלליות, והן יחולו על כתבי התחייבות שהמועד בו חתם המבוטח עליהם חל ביום 1 בנובמבר 2005 ואילך.

12. תחילה

- א. תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של סעיף 8(ד) לחוזר זה ביום 5 ביולי 2006, והוא יחול לגבי שיעור עודף אקטוארי או שיעור גירעון אקטוארי, לפי נסיבות העניין, בשל סטייה מהנחות תמותה ומהנחות יציאה לנכות של מבוטחים, כפי שחושב על ידי אקטואר הקרן לצורך חישוב תשואה דמוגרפית שהייתה בחודש ינואר 2006 ואילך.

13. ביטול תוקף

חוזר זה מבטל את חוזרי פנסיה 2004/14, 2005-3-8 ו- 2005-3-16 שעניינם העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

14. הוראות מעבר

- א. לגבי העברת כספים כאמור בסעיף 3 לחוזר פנסיה 8-3-2005 - עד ליום 9 באוקטובר 2005 תועבר מקדמה המבוססת על היתרה הצבורה של המבוטחים העוברים כפי שדווחה להם בדו"ח השנתי למבוטח ליום 31 בדצמבר 2004, בצירוף תשואת הקרן המעבירה עד ליום 30 בספטמבר 2005. יתרת הסכומים המועברים בגין הוראות להעברת כספים כאמור בסעיף קטן זה תועבר מהקרן המעבירה לקרן המקבלת ביום 5 ביולי 2006. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי העברות כאמור יבוצעו באופן האמור בסעיף 6(ד) לחוזר פנסיה 14/2004.
- על אף האמור בסעיף 3(ט) לחוזר פנסיה 14/2004, החברה המנהלת של הקרן המעבירה תעביר נתונים בגין כתבי התחייבות האמורים בהתאם לאמור בסעיף 3(ה) לחוזר זה, וזאת במועד העברת יתרת הסכומים המועברים (היינו ביום 5 ביולי 2006).
- ב. על אף האמור בסעיפים 3(ה) ו-7(א) לחוזר זה –
- (1) לגבי העברות כספים לפי הוראות חוזר זה, שהמועד הקובע שלהן חל בין יום 1 בנובמבר 2005 לבין יום 30 באפריל 2006 העברת הכספים האמורה תתבצע ביום 5 ביולי 2006 ובאופן האמור בסעיף 6(ד) לחוזר פנסיה 14/2004.
- קובץ נתונים עדכני בגין כתבי התחייבות שהמועד הקובע שלהן חל במועדים האמורים בסעיף קטן זה יועבר ביום העברת הכספים.
- (2) לגבי העברות כספים לפי הוראות חוזר זה, שהמועד הקובע שלהן חל בין יום 1 במאי 2006 לבין יום 30 בנובמבר 2006, העברת הכספים תבוצע לפי האמור בסעיף 7 לחוזר זה ביום 5 בפברואר 2007.
- קובץ הנתונים יועבר ב-5 לכל חודש שלאחר החודש הקלנדרי העוקב לחודש בו הועבר הקובץ המרכזי. בנוסף, יועבר קובץ נתונים עדכני בגין כתבי התחייבות שהמועד הקובע שלהם חל במועדים האמורים בסעיף קטן זה ביום העברת הכספים.
- ג. מבוטח שחתם על כתב התחייבות להעברת כספים בהתאם להוראות חוזר זה והמועד הקובע לגביו חל לפני יום 1 בדצמבר 2006 לא יהיה רשאי לחתום על כתב התחייבות נוסף כל עוד לא הושלמה העברת הכספים לפי חוזר זה.

אייל בן-שלוש
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א' - התחייבות בלתי חוזרת של המבוטח העובר

לכבוד: (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה)

הנדון: הוראה להעברת כספים לקרן הפנסיה (שם הקרן המקבלת) והתחייבות בלתי חוזרת

בהסתמך על התחייבותה של (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת), כפי שהיא מפורטת להלן, אני הח"מ, (פרטים אישיים של המבוטח העובר: שם מלא, ת.ז., כתובת), מורה לכם להעביר את הכספים הצבורים על שמי לקרן הפנסיה (שם הקרן המקבלת) בהתאם לכללים התקפים בדבר העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

אני נותן בזאת את הסכמתי לכך שתמסרו את כל המידע שיש לכם לגבי (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת).

מצורפת בזאת התחייבותה של (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) לקבל את הסכום שיועבר לחשבוני אצלה ולשאת באחריות הביטוחית לגבי החל מהמועד הקובע ואילך. ידוע לי היטב כי החל מהמועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא.

הנני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על כתב התחייבות זה מתקיימים לגבי התנאים הבאים:

- 4) לא משולמת לי פנסיה מסוג כלשהו מ(שם הקרן המעבירה);
- 5) לא אירע לי אירוע המזכה בפנסית נכות לפי תקנון (שם הקרן המעבירה);
- 6) לא הוטל צו עיקול על הכספים שנצברו לזכותי ב(שם הקרן המעבירה);

ידוע לי היטב כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על כתב התחייבות זה ועד למועד הקובע אחד מהתנאים האמורים לא יועברו הכספים ל(שם הקרן המקבלת). ויראו את כתב ההתחייבות כאילו לא נחתם כלל.

הודעתי ל(שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) בדבר הלוואות שנטלתי מ(הקרן המעבירה) וטרם פרעתי במלואן, וידוע לי כי (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) רשאית, אך לא חייבת, להבטיח את החזר ההלוואות האמורות כסדרן, וכי אם (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) לא תבטיח את החזר ההלוואות כאמור, אזי עלי לספק בטוחות מספקות להחזר ההלוואות האמורות.

חתימתי על כתב התחייבות זה נעשית לאחר שקראתי אותו בעיון ותוכנו הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי בשום שכל את האמור בו וגמרתי אומר להתחייב בו.

הוראתי, הסכמתי והתחייבותי האמורות מותנות בהתקיימותם של כל התנאים האלה:

- 4) (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) חתמה על התחייבותה המצורפת לא יאוחר מ- 21 ימי עסקים מיום חתימתי;
- 5) צורפה לה הצהרתו של מעבידי הנוכחי;
- 6) לא חלפו למעלה מ-180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד בו שולמו לראשונה ל(שם הקרן המקבלת) דמי גמולים בשלי.

לענין מסמך זה,

"יום עסקים" - יום שבו רוב הבנקים בישראל פתוחים לקהל;

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

"מועד חתימת כתב התחייבות" - המועד בו חתם המבוטח על כתב ההתחייבות כמפורט בחוזר זה או המועד בו חתמה החברה המנהלת של הקרן המקבלת על כתב ההתחייבות האמור, לפי המאוחר מביניהם;

"מועד קובע" -

(1) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה - המועד בו שולמו לראשונה דמי גמולים בשלו לקרן המקבלת או מועד חתימת כתב ההתחייבות, המאוחר מביניהם, ובלבד שלא חלפו 180 ימים ממועד חתימת כתב ההתחייבות ועד למועד התשלום לראשונה.

(2) לגבי מי שבמועד חתימת כתב ההתחייבות הוא מבוטח לא פעיל בקרן המעבירה - מועד חתימת כתב ההתחייבות.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :
המבוטח _____

(אם המבוטח הוא מבוטח פעיל בקרן המעבירה) מצ"ב טופס המעביד להעברת הכספים הרשומים על שמי אצלכם, בהתאם לכתב התחייבות זה.

טופס מעביד נוכחי

לכבוד : (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת)

אני, (שם המעביד וכתובתו) מתכבד להודיעכם כי הובאה לידיעתי בקשתו של המבוטח לתשלום דמי גמולים בגינו ל(שם הקרן המקבלת).

אני מצהיר בזאת כי העברתי ל(שם הקרן המעבירה) את כל הכספים המגיעים לה בשל (שם המבוטח) ואין לי חוב כלשהו לקרן האמורה בשלו.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :
שם החותם, חותמת המעביד וחתימה _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
התחייבות בלתי חוזרת של החברה המנהלת של קרן המקבלת

לכבוד : 1. (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) 2. (שם המבוטח)

בהסתמך על הוראתו והתחייבותו הבלתי חוזרת של (שם המבוטח) (להלן - **המבוטח**), כמפורט לעיל, הננו מתחייבים בזאת כלפי המבוטח וכלפי (הקרן המעבירה) לקבל את הסכום המועבר לחשבונו של המבוטח אצלנו ולשאת באחריות הביטוחית לגביו, מהמועד הקובע כהגדרתו בכתב ההתחייבות של המבוטח; לענין זה, "הסכום המועבר" - כהגדרתו בכללים התקפים בדבר העברת כספים שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפי תקנה 33א(א)(1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

לנוכח העובדה שהתחייבויותינו האמורות הינן תנאי למתן הוראתו של המבוטח לכם כמפורט לעיל, התחייבויותינו האמורות הינן בלתי הדירות, ולא נוכל לחזור בנו מהן.

התחייבויותינו ניתנו לאחר שביצענו את כל הבדיקות הנדרשות והחלטנו לקבל את המבוטח לקרן הפנסיה אותה אנו מנהלים.

ראו את הנספח להתחייבותנו זו, שענינו הלוואות שנטל המבוטח מכם, וטרם נפרעו במלואן. אם לא צורף הנספח האמור להתחייבותנו זו - אין אנו נוטלים על עצמנו כל התחייבות שהיא בקשר להלוואות כאמור.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

_____ שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת

_____ שם החותם בשם החברה המנהלת וחתימתו

נספח להתחייבות החברה המנהלת של הקרן המקבלת - התחייבות להבטיח החזר הלוואות

לכבוד : 1. (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) 2. (שם המבוטח)

בהמשך להתחייבותנו הבלתי חוזרת לקבל את הסכום המועבר בגין (שם המבוטח) (להלן - **המבוטח**) ולשאת באחריות הביטוחית לגביו, הננו מתכבדים להודיעכם בזאת כי ככל שהמבוטח נטל הלוואות מ(שם הקרן המעבירה), והלוואות אלה טרם נפרעו במלואן, אנו מתחייבים בזאת כלפי (שם החברה המנהלת של הקרן המעבירה) להבטיח את החזר ההלוואות האמורות כסדרן.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

_____ שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת

_____ שם החותם בשם החברה המנהלת וחתימתו

נספח ב' - פורמט קובץ מרכז

שם הקרן המעבירה

[illegible]

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ג' - טופס הצהרת עובד מוסמך

אני מצהיר בזאת כי המועדים הקובעים, כהגדרתם בחוזר פנסיה לעניין העברת כספים בין קרנות פנסיה חדשות, שפורטו בקובץ המרכז הינם נכונים לפי מיטב ידיעתי.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת _____

שם החותם בשם החברה המנהלת וחתימתו _____

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ד' - פורמט קובץ נתונים אלקטרוני

הנתונים שצורפו לנספח זה הינם לצורך המחשה בלבד

	תעודת זהות	פרטים מזהים של מבוטח עובר
	שם פרטי	
	שם פרטי קודם / נוסף	
	שם משפחה	
	שם משפחה קודם / נוסף	
	יום	תאריך לידה
	חודש	
	שנה	
	רחוב	כתובת
	מספר בית / מספר דירה	
	ישוב	
	ת.ד.	
	מיקוד	
	מין	פרטים אישיים
	מצב משפחתי	

מעביד***	יתרה צבורה**			סכום הפקדה/משיכה*			עבור חודש	מועד תנועה	
	קוד מעביד	פיצויים	מעביד	עובד	פיצויים	מעביד		משיכה****	הפקדה
1111	660	630	572.5	600	600	550	07/2003	-----	5/8/2003
1111	-----	5/9/2003
1111	-----	5/10/2003
1111	-----	5/11/2003
1111	-----	5/12/2003
1111	-----	5/1/2004
2222	-----	9/3/2004
2222	-----	9/4/2004
.
.
.
.
.
.
.
.
.	(13,860)	.	.	(13,721)	-----	-----	-----	8/12/2004	-----
סך הכל									
	0	12,451	11,312						

- * סכום שהופקד בקרן (בערך נומינאלי, לפני ניכוי דמי ניהול ועלות כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות);
- ** היתרה הצבורה של המבוטח שמקורה בדמי הגמולים ששולמו מעודכנת ליום הדיווח;
- *** בהתאם לקוד שנקבע למעביד בקרן המעבירה, לענין העברת כספים. הפקדה במעמד עצמאי תסומן לפי קוד "0";
- **** לרבות תנועות רק בשל ניכוי עלות כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ומוות מהיתרה הצבורה.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד מעביד	שם המעביד	כתובת המעביד	טלפון / פקס
1111	ישראל בע"מ	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ה' - הצהרת מנכ"ל הקרן המקבלת בדבר אי מתן הטבות

לאחרים עקב העברת הכספים

לכבוד,

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, במשרד האוצר

אני החתום מטה (שם מנכ"ל הקרן) מצהיר בזאת בחתימת ידי כי לא ניתנה כל הטבה שהיא למאן דהו עקב החלטתם של מבוטחים להורות על העברת הכספים הצבורים על שמם ל(שם הקרן המקבלת) בשנת _____, למעט עמלת תיווך מותרת.

לענין זה,

"הטבה" משמעה כל הטבה (לרבות החזר הוצאות) הניתנת במישרין או בעקיפין, בכסף או בשווה כסף, בין אם ניתנה עובר להחלטת המבוטח ובין במועד אחר, בין אם ניתנה בידי (שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת) ובין אם ניתנה בידי אדם או גוף אחר, למעט הטבה הניתנת למבוטח עובר עצמו בהתאם להוראות הדין והמינהל הקיימות לענין זה;

"עמלת תיווך מותרת" משמעה עמלת תיווך המשתלמת כדין לסוכן ביטוח מורשה, שאינו מוחזק (במישרין או בעקיפין, יהא שיעור האחזקות כאשר יהא) בידי מעביד של מבוטח עובר, בידי ארגון מעבידים או בידי ארגון עובדים, ובלבד שעמלת התיווך האמורה או כל חלק ממנה לא יועברו, במישרין או בעקיפין, לידי אותו מעביד, לידי ארגון מעבידים או לידי ארגון עובדים.

ולראיה באתי על החתום, היום _____:

שם החותם ותפקידו: _____ חתימה: _____