



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ב באלול התשע"ז
3 בספטמבר 2017

חוזר פנסיה 5-3-2017
סיווג: כללי

איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסיה חדשות - הוראת שעה - יישום נוסף

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד) ו-24 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **החוק**), להלן הוראותיי.

1. כללי

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

2. הגדרות

"חוזר איחוד חשבונות הקודם" - חוזר פנסיה מס' 3-3-2016, מיום 30 ביוני 2016, שעניינו "איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסיה חדשות - הוראת שעה";
"הממונה" - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון;
"עמית לא פעיל" - כהגדרתו בסעיף 24א לחוק;
"עמית פעיל" - עמית כהגדרתו בסעיף 24א לחוק שהופקדו עבורו כספים לקרן פנסיה בגין החודשים ספטמבר או אוקטובר 2017.
"קרן מעבירה" - קופה מעבירה, כהגדרתה בתקנות העברת כספים בין קופות גמל שהיא קרן פנסיה שבה העמית הוא עמית לא פעיל;
"קרן מקבלת" - קופה מקבלת, כהגדרתה בתקנות העברת כספים בין קופות גמל שהיא קרן פנסיה שבה העמית הוא עמית פעיל;
"תקנות העברת כספים בין קופות גמל" - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.

3. הודעה לעמיתים והעברת מידע לממונה

א. חברה מנהלת של קרן פנסיה (להלן - **חברה מנהלת**) תשלח לעמיתים בקרנות הפנסיה שבניהולה, אשר החשבונות שרשומים על שמם נפתחו לפני יום 1 בינואר 2017 ולא נשלחה אליהם הודעה בהתאם להוראות חוזר איחוד חשבונות הקודם, הודעה בנוסח המפורט ב**נספח א'** עד למועד האמור בסעיף 7(א).
ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) -

- 1) חברה מנהלת לא תשלח הודעה לעמיתים לא פעילים שמלאו להם 60 שנים לפחות ביום 31 בדצמבר 2007, והחשבונות שרשומים על שמם נפתחו לפני המועד האמור.
- 2) חברה מנהלת רשאית לשלוח לעמית הודעה כאמור בסעיף קטן (א) באמצעות דוא"ל או באמצעות מסרון (SMS) עם קישור להודעה באתר האינטרנט של החברה המנהלת, ואולם אם ניסיון משלוח ההודעה כאמור נכשל, יחולו הוראות סעיף קטן (א).
- ג. ביקש העמית מהחברה המנהלת בתוך 45 ימים מיום שנשלחה אליו הודעה כאמור, שלא להעביר לממונה את המידע האמור בסעיף קטן (ה), לא תפעל לגבי החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף קטן (ה); החברה המנהלת תקבל את בקשת העמית כאמור, רק אם היא נחתמה על ידי העמית ונתקבלה בחברה המנהלת לאחר מועד משלוח ההודעה הקבוע בסעיף 7(א).
- ד. חברה מנהלת תקבל בקשה של עמית כאמור בסעיף קטן (ג), בכל אחת מהדרכים הבאות:
- 1) בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם לנספח א' שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דואר;
 - 2) העתק של בקשת העמית בהתאם לנספח א' שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דוא"ל או פקס, חתום על ידי העמית בכתב יד ולא באמצעות חתימה אלקטרונית או גרפית.
- יובהר כי חברה מנהלת לא תקבל את בקשת העמית, כאמור בסעיף קטן (ג), באמצעות בעל רישיון.
- ה. חברה מנהלת תעביר לממונה עד למועד האמור בסעיף 7(ב), לגבי עמיתים פעילים ועמיתים לא פעילים בקרנות הפנסיה שבניהולה, שנשלחה אליהם הודעה בהתאם לסעיף קטן (א) ו-2(ב) או בהתאם לסעיף 3(א) ו-3(ג) בחוזר איחוד חשבונות הקודם, את המידע המפורט להלן:
- 1) מספר תעודת הזהות של העמית, ולעניין עמית שאין לו מספר תעודת זהות - מספר הדרכון שלו;
 - 2) תאריך הלידה של העמית;
 - 3) תאריך פתיחת החשבון;
 - 4) מעמד העמית בקרן: עמית פעיל/לא פעיל;
 - 5) בחשבון של עמית לא פעיל - תאריך שינוי מעמד העמית מעמית-פעיל לעמית לא פעיל (להלן - **תאריך שינוי מעמד העמית**);
 - 6) סוג מספר הזיהוי: תעודת זהות או דרכון;
 - 7) שם קרן הפנסיה;
 - 8) מספר אישור קופת גמל של קרן הפנסיה;
 - 9) סוג הקרן: מקיפה או כללית.
- ו. על אף האמור בסעיף קטן (ה), חברה מנהלת לא תעביר מידע לממונה בגין:
- 1) עמית שביקש מהחברה המנהלת שלא להעביר פרטים לממונה, בהתאם לסעיף 3(ד) לחוזר איחוד חשבונות הקודם.
 - 2) עמית שביקש מהחברה המנהלת שלא להעביר לקרן הפנסיה שבניהולה את הכספים שעומדים לזכותו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל, בהתאם לסעיף 4(ו) לחוזר איחוד חשבונות הקודם.
- ז. מידע כאמור בסעיף קטן (ה) לעיל יועבר בהתאם למבנה הקובץ המפורט בנספח ב' (להלן - **הקובץ**) באמצעות כספת רשות שוק ההון.

- ח. טרם העברת הקובץ לממונה כאמור בסעיף קטן (ז) לעיל, תבדוק החברה המנהלת את תקינות הנתונים המועברים לידי הממונה ותוודא כי לכל הפחות נעשו הבדיקות הבאות:
- 1) מספר הזיהוי שהועבר תואם את סוג מספר הזיהוי (תעודת זהות / דרכון) שדווח בקובץ;
 - 2) ככל שמספר הדרכון כולל אותיות, המבנה של מספר הדרכון נרשם בקובץ בצורה תקינה;
 - 3) שדות תאריך הם במבנה dd/mm/yyyy;
 - 4) תאריך שינוי מעמד העמית בקרן מעמית פעיל לעמית לא פעיל, מאוחר מתאריך פתיחת החשבון;

4. העברת פרטים של עמיתים לא פעילים בין קרנות פנסיה

- א. לאחר קבלת הנתונים מהחברות המנהלות, תערוך הממונה התאמה בין חשבונות של עמיתים פעילים לבין חשבונות של עמיתים לא פעילים על בסיס המידע שהועבר אליה בדיווח האמור בסעיף 3.
- ב. עם השלמת הליך ההתאמה בין החשבונות, תעביר הממונה דיווח נפרד לכל חברה מנהלת באמצעות כספת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון עד ליום 2 בינואר 2018; הדיווח יכיל את פרטי הזיהוי של העמית המפורטים בסעיף קטן 3(ה), ביחס לכל אחד מהעמיתים הפעילים בקרנות הפנסיה שבניהולה שהם עמיתים לא פעילים בקרן פנסיה בניהולה של חברה מנהלת אחרת (להלן – **עמיתים מועברים**) בהתאם למבנה הקובץ המצורף **כנספח ז'**.
- ג. קיבלה חברה מנהלת פרטים כאמור בסעיף קטן (ב) מהממונה, תשלח החברה הודעה לעמיתים המועברים במכתב נפרד, בנוסח המפורט **כנספח ג'** לחוזר זה בהתאם למועדים שנקבעו בסעיף קטן (ו); במכתב תעדכן החברה את העמית על העברת הכספים מקרנות פנסיה חדשות שבהן הוא עמית לא פעיל לקרן הפנסיה שבניהול החברה המנהלת, ובדבר זכותו לבקש שלא להעבירם.
- ד. חברה מנהלת שבמערכות המידע שלה מופיעים דוא"ל או טלפון נייד של העמיתים המועברים, רשאית לשלוח במקום המכתב כאמור בסעיף קטן (ג), הודעה לעמיתים כאמור גם באמצעות דוא"ל או באמצעות מסרון (SMS) עם קישור להודעה באזור האישי או באמצעי מאובטח אחר באתר האינטרנט של החברה המנהלת.
- ה. חברה מנהלת תקבל בקשה של עמית כאמור בסעיף קטן (ג) בכל אחת מהדרכים הבאות:
- 1) בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**כנספח ג'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דואר;
 - 2) העתק של בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**כנספח ג'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דוא"ל או פקס, חתום על ידי העמית בכתב יד ולא באמצעות חתימה אלקטרונית או גרפית.
- ו. לא הודיע העמית לחברה המנהלת בתוך 45 ימים מיום שנשלחה אליו הודעה כאמור בסעיף קטן (ג) (להלן – **המועד האחרון לבחירה**), כי הוא מבקש שלא להעביר לקרן הפנסיה שבניהולה את הכספים שעומדים לזכותו בקרנות הפנסיה שבהן הוא עמית לא פעיל (להלן – **קרנות מעבירות**), תשלח החברה בקשה להעברת כספים, וזאת בהתאם למועדים האמורים להלן; החברה המנהלת לא תקבל את בקשת העמית שלא להעביר את חשבונותיו כאמור, אם היא נחתמה על ידי העמית ונתקבלה בחברה המנהלת לפני מועד משלוח ההודעה לאותו עמית כאמור בסעיף זה. החברה המנהלת תשלח בקשה להעברת כספים לחברה המנהלת בה העמית הינו עמית לא פעיל באמצעות כספת ייעודית עד ליום 11 במרץ 2018; הודעה לעמיתים כאמור תישלח עד ליום 17 בינואר 2018.

- ז. החברה המנהלת של הקרן המעבירה תשלח לחברה המנהלת של הקרן המקבלת, 4 ימים לאחר המועד האחרון למשלוח כל אחת מהבקשות להעברת הכספים, דיווח על סך הכספים שצפויים לעבור בשל כל העמיתים המועברים לאותה קרן מקבלת.
- ח. היה העמית פעיל בקרן פנסיה מקיפה ועמית לא פעיל בקרן פנסיה מקיפה ובקרן פנסיה כללית בחברה מנהלת אחרת, יועברו הפרטים האמורים בסעיף קטן (ב) לחברה המנהלת של הקרן המקיפה שבה העמית הוא עמית פעיל גם לגבי חשבונותיו בקרן פנסיה כללית בחברה מנהלת אחרת כאמור.

5. עמית פעיל ביותר מקרן פנסיה אחת

- א. היה העמית פעיל ביותר מקרן פנסיה אחת, יועברו הפרטים האמורים בסעיף 4(ב) לכל חברה מנהלת של קרן פנסיה בה העמית מוגדר כעמית פעיל. בנוסף, יועבר **בנספח ז'** דיווח על היות העמית פעיל בקרן פנסיה אחרת.
- ב. קיבלה חברה מנהלת פרטים כאמור בסעיף קטן (א) מהממונה, תשלח החברה לעמיתים המועברים מכתב נפרד עד ליום 17 בינואר 2018, בנוסח המפורט **בנספח ד'** לחוזר זה.
- ג. חברה מנהלת תקבל הודעה של עמית על בחירתו להעביר לקרן הפנסיה בניהולה את הכספים שבניהול קרנות הפנסיה האחרות כאמור בסעיף קטן (ב) בתוך 90 ימים מיום משלוח ההודעה לעמית כאמור באותו סעיף קטן וזאת בכל אחת מהדרכים הבאות:
- 1) בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**נספח ד'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דואר;
 - 2) העתק של בקשה חתומה על ידי העמית בהתאם ל**נספח ד'** שהתקבלה בחברה המנהלת באמצעות דוא"ל או פקס, חתום על ידי העמית בכתב יד ולא באמצעות חתימה אלקטרונית או גרפית.
 - ד. הודיע העמית על בחירתו כאמור בסעיף קטן (ג), יעביר הגוף המנהל האמור לגוף המנהל של קופה מעבירה שבה העמית הוא עמית לא פעיל, את בקשת העמית במסגרת טופס מרוכז של בקשות להעברת כספים של עמית לא פעיל בהתאם ל**נספח ה'**, בתום 90 יום ממועד משלוח ההודעה לעמית כאמור בסעיף קטן (ב).

6. העברת כספים במסגרת איחוד חשבונות קיימים בקרן פנסיה

- א. לעניין העברת כספים בשל הוראות חוזר זה יחולו הוראות חוזר גופים מוסדיים מס' 2016-9-11, מיום 19 ביולי 2016, שעניינו "העברת כספים בין קופות גמל" (להלן – **חוזר ניוד**) ואולם במקום האמור בסעיף 3 לחוזר הניוד יבוא:

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

1. בסעיף זה -

- "חוזר איחוד חשבונות" - חוזר 2017-3-5 "איחוד חשבונות קיימים בקרנות פנסיה חדשות - הוראת שעה - יישום נוסף";
- "עמית מועבר" - כהגדרתו בסעיף 4(ב) לחוזר איחוד חשבונות;
- "עמית פעיל" ו-"עמית לא-פעיל" - כהגדרתם בחוזר איחוד חשבונות.

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

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

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

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

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

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

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

(1) שם הקופה המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת ומספר החשבון של העמית בקופה;

(2) שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת;

(3) כתובת הגוף המנהל, מספר טלפון ומספר פקסימיליה לבירורים;

(4) מועד העברת הכספים;

(5) הסכום שהועבר, ולגבי עמית שכיר – בחלוקה למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד, ומרכיב הפיצויים.

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

7. **לוחות זמנים להיערכות ותיעוד**

- א. חברה מנהלת תשלח מכתבים לעמיתים כאמור בסעיף 3(א) עד ליום 1 בנובמבר 2017.
- ב. חברה מנהלת תעביר לממונה את הקובץ כאמור בנספח ב' ביום 26 בדצמבר 2017 אשר יכלול את נתוני העמיתים הפעילים והעמיתים הלא פעילים.
- ג. חברה מנהלת תקליט ותתעד כל שיחה טלפונית עם עמית בנוגע להליך איחוד חשבונות.
- ד. חברה מנהלת תעשה שימוש בכספת ייעודית לצורך העברת המידע לגבי יישום חוזר זה עבור כל חברה מנהלת שחלים לגביה הוראות חוזר זה.
- ה. חברה מנהלת תשמור נתונים אגב ביצוע הוראות חוזר זה ותיערך לשליחתם לממונה ככל שתידרש לכך.

8. תחולה

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

9. תחילה

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

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

לכבוד,
פרטי העמית

איחוד חשבונות לא פעילים בקרנות הפנסיה תחת קורת גג אחת

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

איך מתבצע הליך איחוד חשבונות?

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

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

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

שים לב!

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

בקשה לאי העברת פרטים לשם איחוד החשבונות הלא פעילים

לכבוד,

שם החברה המנהלת

פרטי העמית

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון

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

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

נספח ב'

מבנה הקובץ

1. שם הקובץ

א. שם הקובץ יהיה LB_XXXXXXXX_yy_mm_dd_hh.csv, כאשר:

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

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

TLB_XXXXXXXX_zzzz_yy_mm_dd_hh.csv, כאשר:

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

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

2. מבנה הקובץ

הקובץ יהיה בתצורת CSV comma delimited, כמפורט בטבלה להלן:

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

הנדון: איחוד חשבונות לא פעילים לחשבונות פעילים בקרנות הפנסיה

בהמשך להודעה שנמסרה לך בחודש נובמבר 2017, הננו מודיעים לך כי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון איתרה עבורך כספים בחשבונות לא פעילים בקרנות פנסיה שונות. לפיכך, צפוי להתבצע עבורך הליך של איחוד החשבונות הלא פעילים לחשבונך הפעיל.

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

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

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

שם החברה המנהלת	שם קרן הפנסיה

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

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

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

*עמית פעיל הוא מי שהופקדו בשלו כספים לקרן הפנסיה בגין החודשים ספטמבר או אוקטובר 2017.

עמית לא פעיל הוא מי שבהתאם לתקנון קרן הפנסיה אין לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ולא הופקדו לחשבונו כספים מאז חודש נובמבר 2016.

בקשה שלא להעביר את החשבונות הלא פעילים לחשבון הפעיל בקרן פנסיה

לכבוד,

שם החברה המנהלת

פרטי העמית

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון

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

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ כלל פנסיה וגמל בע"מ

הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

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

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

פרטי ההתקשרות של החברה המנהלת:

שם קרן הפנסיה	מספר טלפון	מספר פקס	כתובת	כתובת דואר אלקטרוני

נספח ד' - עדכון עמית פעיל ביותר מקרן פנסיה אחת על אפשרותו לבחור באיחוד חשבונות לא פעילים

לכבוד,

פרטי העמית

הנדון: איחוד חשבונות לא פעילים לחשבונות פעילים בקרנות הפנסיה

בהמשך להודעה שנמסרה לך בחודש נובמבר 2017, הננו מודיעים לך כי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, איתרה עבורך כספים בחשבונות לא פעילים בקרנות פנסיה שונות. לפיכך, באפשרותך לבצע הליך איחוד חשבונות. כיוון שיש לך חשבון פעיל* בקרן פנסיה נוספת, זאת בנוסף לחשבונך בקרן הפנסיה _____, איחוד החשבונות הלא פעילים* יתבצע רק במידה ותעביר בקשה מפורשת בהתאם לטופס שלהלן.

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

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

פרטי ההתקשרות של החברה המנהלת:

שם קרן הפנסיה	מספר טלפון	מספר פקס	כתובת	כתובת דואר אלקטרוני

* **עמית פעיל** הוא מי שהופקדו בשלו כספים לקרן הפנסיה בגין החודשים ספטמבר או אוקטובר 2017.

* **עמית לא פעיל** הוא מי שבהתאם לתקנון קרן הפנסיה אין לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ולא הופקדו לחשבונו כספים מאז חודש נובמבר 2016.

בקשה לאיחוד חשבונות לעמית פעיל ביותר מקרן פנסיה אחת

לכבוד,

שם החברה המנהלת

פרטי העמית

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון

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

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

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ כלל פנסיה וגמל בע"מ

הלמן אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

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

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית: _____

טופס בקשה להעברת כספים של עמית לא פעיל בקרן פנסיה

לכבוד :

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

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

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

בקשת העברה

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

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם החברה המנהלת של הקרן המקבלת _____

שם שולח ההודעה מטעם החברה המנהלת וחותימתו _____

לבקשה כאמור יצורף קובץ Excel, כמפורט בטבלה להלן :

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

נספח ו'

(סעיפים 4(ט))

דחיית בקשה להעברת כספים

לכבוד :

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

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

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

ולראיה באנו על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקרן המעבירה _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתימתם _____

לבקשה כאמור יצורף קובץ Excel, כמפורט בטבלה להלן :

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

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

נספח ז'

מבנה הקובץ

1. שם הקובץ

א. שם הקובץ יהיה Results_xxxxxxxx_ddmmyyyy.csv, כאשר:

(1) במקום xxxxxxxx יבוא מספר הח.פ של החברה המנהלת;

(2) במקום ddmmyyyy יבוא מועד שליחת הקובץ.

2. מבנה הקובץ

הקובץ יהיה בתצורת CSV comma delimited, כמפורט בטבלה להלן:

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