



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י' בכסלו תשפ"ו
30 בנובמבר 2025
שה. 2112-2025

דברי הסבר מבנה ממשקים API

הקדמה

במסגרת ממשקי ה API הוגדרו כארבעה ממשקים: "ממשק פעולות", "ממשק בקשת מידע פנסיוני", "ממשק היזון חוזר" וממשק נידוד בין קופות גמל. לצורך אפיון מוסדר של הליכי העבודה בין בקשה לקבלת מידע מגוף מוסדי ("קריאה") לבין בקשה לביצוע פעולה ("כתיבה") הוגדרו שני סוגי ממשקים להעברת בקשה מטעם לקוח, באמצעות "ממשק פעולות" תועבר בקשה לביצוע פעולה, ובאמצעות "ממשק לקבלת מידע פנסיוני" תועבר בקשת לקבלת מידע (הפעולות ובקשות המידע האפשריות יפורטו בהמשך). הממשק השלישי הינו ממשק באמצעותו הגוף המוסדי יחזיר מענה לפניות המועברות אליו אם מדובר בבקשה לקבלת מידע או פעולה, שם הממשק הינו "ממשק היזון חוזר". ממשק נוסף, קיים אך אופייני מחדש הינו ממשק נידוד, תכלית ממשק זה להגדיר במבנה אחיד את תהליך העבודה, הדיאלוג בין קופה מקבלת למעבירה אגב נידוד כספים.

בקשות המידע והפעולות במסגרת הממשקים השונים יוכלו להיות מוגשות באמצעות אחד מהגורמים הבאים: מסלוקה פנסיונית מרכזית, גוף מוסדי (הוגדרו מספר בקשות מידע ייעודיות לביצוע), או מערכת אשר קיבלה ייפוי כוח לפעול בשם בעל רישיון או מעסיק מול גוף מוסדי בהתאם להוראות החוק. הבקשות המועברות יוכלו להיות בעבור הלקוחות, "משתמשי הקצה": עמית או מבוטח בגוף מוסדי, בעל רישיון או מעסיק בכפוף למתן הרשאה. במסגרת אפיון הממשקים, על מנת לפשט ליעל ולמנוע כפילויות הוגדרו כשישה סוגי בלוקים: "בלוקי כותרת ממשק", "בלוקי הגדרת בקשה", "תגיות", "בלוקי היזון חוזר" "בלוקי מידע" ו"בלוקי פעולה".

בלוקי כותרת ממשק - בלוקים אשר באמצעותם מוגדר סוג הקובץ המועבר והישויות השונות שביניהם מועבר הממשק. בלוקי הגדרת בקשה - באמצעות בלוקים אלו יכול הלקוח להגדיר את בקשת המידע באופן ספציפי, לדוגמה בחירה בקבלת מידע רק ביחס לחשבון מסוים.

בלוקי כותרת היזון חוזר - בלוקים גנריים אשר באמצעותם מועבר מידע אודות המשוב לבקשת המידע או הפעולה שהועברה לגוף המוסדי ברמה הטכנית וברמה המהותית לרבות פירוט על מסמך / אישור שצורף.

בלוקי פעולות - בלוקים המכילים שדות מידע אשר באמצעותם מועבר המידע הנחוץ לצורך ביצוע הפעולה בגוף המוסדי. בלוקי מידע - בלוקים אלו מכילים מידע פרטני ביחס ללקוח. שדות מידע בבלוקים אלו הם שדות מידע ייחודיים ביחס ללקוח מבקש המידע ומכילים מידע ספציפי ופרטני לגביו. ביחס לדוגמא הקודמת שדה מידע בבלוק מידע יכיל מידע על יתרתו המנוהלת של הלקוח ובלוק כותרת מידע יבטא את החשבון שלגביו מועבר המידע.

תגיות - בלוקים אלו מגדירים תבנית לישויות השונות, משתמשי קצה ופרטי חשבון. בלוקים אלו מהווים מסגרת למידע המסוים המבוקש ברמת משתמש הקצה לדוגמה אם מועבר סכום יתרה מנוהל אז בלוק כותרת יהיה פרטי החשבון שבו מנוהלת היתרה.

סוגי הבלוקים כותרת ממשק, בלוקי הגדרת בקשה, תגיות, בלוקי היזון חוזר, הינם בלוקים אשר מהווים מסגרת כחלק מכל קריאה או מענה. בלוקי מידע ופעולות הינם בלוקים ייחודיים כנגזרת של הבקשה או המענה. לכל מענה לבקשת מידע הוגדרה היררכיה ייעודית אשר מוגדרת בקבצי האקסל והג'ייסון. לכל שדה מידע בבלוק מסוים, הוגדרה עדיפות למענה ביחס לבקשת המידע או הפעולה והן ביחס להליך העסקי.

בנייר זה יורחב הסבר אודות כל ממשק וממשק והפונקציונאליות הקיימת בו. פירוט אודות תכולת הממשק, מבנה הממשק והבלוקים הרלוונטיים. לכל פרק יצורף קישור לקובץ OPEN API (מסמך תיאורי מתכלל לכל ממשק). בנוסף רצ"ב קישור ל [Swagger](https://swagger.io) לממשקי ה API. בקבצי האקסל לממשקים ניתן פירוט מפורט על כלל השדות ואודות מתווי העבודה לתהליכים השונים.

פרק א' - ממשק בקשת מידע פנסיוני

1. תכליתו של ממשק זה הינה להגדיר את מבנה הקובץ ושדות המידע שעל פיהם תועבר בקשה לקבלת מידע לגוף המוסדי. בקשות המידע סווגו תחת "סלי מידע" המכילים מידע על נושא מסוים. להלן פירוט אודות סלי המידע ובקשות המידע האפשריות בממשק זה וקידוד הבקשות.

קוד בקשה	סוג בקשת מידע	
1000	בקשת מידע - טרום ייעוץ	סל מידע – חשבון או פוליסה
1001	בקשת מידע - דמי ניהול	
1002	בקשת מידע - פירוט מוטבים	
1003	בקשת מידע - סטטוס חשבון או פוליסה	
1004	בקשת מידע - נתונים על הלוואה קיימת	
1005	בקשת מידע - בירור זכאות והצעות להלוואה	
1006	בקשת מידע - פירוט על תביעות	
1007	בקשת מידע - פירוט כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	
1008	בקשת מידע - פירוט כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה	
1009	בקשת מידע - תחזית ליתרה וקצבה צפויים	
1010	בקשת מידע - פירוט על מסלולי השקעה	סל מידע – יתרות
1021	בקשת מידע - סיווג יתרות	
1022	בקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי - בירור לעניין סכום צבירה מזערי בגיל פרישה חובה	
1023	בקשת מידע - בירור לעניין סכום צבירה מזערי בגיל פרישה חובה	
1024	בקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי - בירור לעניין יתרת חלוקה של חיסכון פנסיוני בין בני זוג לשעבר	
1025	בקשת מידע - בירור לעניין יתרת חלוקה של חיסכון פנסיוני בין בני זוג לשעבר	סל מידע - פיצויים
1036	בקשת מידע למעסיק - פירוט כספי פיצויים שנצברו לעובד בקופות לצורך מילוי טופס 161	
1037	בקשת מידע למעסיק - יתרות פיצויים לצורך דוחות כספיים	
1038	בקשת מידע - פירוט כספי פיצויים	סל מידע – קצבה
1049	בקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה	
1050	בקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה לצורך תיאום מס	
1051	בקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי - סך קצבה משולמת	
1052	בקשת מידע - סך קצבה משולמת	סל מידע - תנועות
1063	בקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי – פירוט תנועות לצורך סיווג תשלומים	
1064	בקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי – פירוט תנועות שמקורם מניוד נכנס	
1065	בקשת מידע למעסיק - פירוט תנועות פיצויים לעובד	
1066	בקשת מידע - פירוט תנועות ללקוח	
1067	בקשת מידע - פירוט משיכות מוקדמות מרכיב הפיצויים	
1068	בקשת מידע - פירוט משיכות	סל מידע - שונות
1079	בקשת מידע - אישורים ומסמכים	
1080	בקשת מידע - פירוט תנאי העסקה	
1081	בקשת מידע - פירוט קופות גמל קיימות - איתור נכסים פנסיוניים	
1082	בקשת מידע - פירוט הרשאות קיימות	

2. מבנה הממשק מכיל כשלושה סוגי בלוקים:

א. בלוקי כותרת ממשק

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
1	כותרת הקובץ	interface Header
2.1	פרטי גורם שולח בתעבורת המידע	SendEntity
2.2	פרטי גורם נמען בתעבורת המידע	ReceptionEntity
3	פרטי מעביר הבקשה	Entity Intermediate

ב. תגיות

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
4	פרטי בעל רישיון	Licensee Details
5	פרטי לקוח בסיסי	BasicClientDetails

ג. בלוקי כותרת הגדרת בקשת מידע

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
7	קוד בקשת מידע	Operations
8	הגדרת גופים מוסדיים מסוימים לגביהם מבוקש המידע	institutionalBodiesInfoRequest
9	הגדרת קופות מסוימות כנגדם מבוקש המידע	fundsInfoRequest
10	הגדרת חשבונות או פוליסות מסוימות בגינם מבוקש המידע	AccountsInfoRequest
11	הגדרת פרטי מעסיק מסוים בגינו מבוקש המידע	employersInfoRequest
12	הגדרת פרטי עובד בגינו מבוקש המידע	employeesInfoRequest
13	הצהרת מעסיק בעבור ח.פ. קשורים לצורך קבלת מידע על עובד	ownershipStructureAuthorization
14	הגדרת טווחי הזמן בגינם מבוקש	TimeRangeInfoRequest
15	הגדרת גילים מבוקשים לצורך תחזית	predictedAge
16	מסמכים מבוקשים	Documents Request

*** המענים לבקשות השונות יועברו באמצעות ממשק היזון חוזר לבקשת מידע פנסיוני וביצוע פעולות אשר יפורט בהמשך לפרק זה.

פרק ב' - ממשק פעולות

1. תכליתו של ממשק פעולות הינה להגדיר את מבנה הקובץ ושדות המידע שעל פיהם תועבר בקשה לביצוע פעולה לגוף המוסדי. לצורך העברת בקשה לביצוע פעולה הוגדרו בלוקים ייעודיים שתכליתם להעביר את המידע הדרוש לצורך ביצוע הפעולה. בלוקים אלו יקראו "בלוקי פעולה". ממשק פעולות מכיל כ 17 פעולות. כל פעולה והנתונים המועברים במסגרת הבקשה הינם בהתאם להוראות החוזרים השונים לעניין פעולות אלו. להלן סוגי הפעולות בממשק מטרת הפעולה, קוד הפעולה והאסדרה הרלוונטית לפעולה כמפורט בטבלה:

סוג פעולה	פעולה	קוד פעולה	מטרה הפעולה	אסדרה רלוונטית
ייפוי כוח לבעל רישיון	מתן הנחיות לעניין ייפוי כח	4800	באמצעות פעולה זו יכול הלקוח להעביר הנחיות בכל הקשור לייפוי כוח לבעל רישיון כלומר, לתת הרשאות להגדירם באופן ספציפי לבעל הרישיון או לבטלם.	חוזר ייפוי כוח
הצטרפות	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה	4900	באמצעות פעולה זו לקוח או מי מטעמו יכול להעביר בקשה להצטרפות לקרן פנסיה (נבחרת) לקופת גמל או קרן השתלמות.	חוזר הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל
	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה נבחרת (נספח ז')	4901		
	בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות	4902		
בקשת נידוד	בקשה להעברת כספים בין קופות גמל (נספח א')	5000	באמצעות פעולה זו לקוח או מי מטעמו יכול להעביר בקשה לצורך נידוד כספים (נספח א')	חוזר העברת כספים בין קופות גמל
פעולות עדכון	עדכון מוטבים	5100	באמצעות פעולות אלו יוכל לקוח או מי מטעמו להעביר בקשה שמטרתה לעדכן את הגוף המוסדי לעניין פרטיו האישיים, מוטבים, עדכון מסלולי ביטוח או השקעה.	
	עדכון מסלול ביטוח	5101		
	עדכון מסלול השקעה	5102		
	עדכון פרטיים אישיים	5103		
טופס קוביות ופיצול פוליסות	אופן חלוקת כספים בין המוצרים הפנסיוניים	5201	באמצעות פעולה זו יוכל הלקוח או בעל הרישיון מטעמו להעביר הנחיות לעניין אופן הפקדות הפנסיוניות מול <u>המעסיק</u> .	חוזר הנמקה
	פיצול כספים בין פוליסות	5202	באמצעות פעולה זו יוכל הלקוח או בעל הרישיון מטעמו להעביר הנחיות לעניין אופן הפקדות הפנסיוניות בפוליסות מול <u>קופת ביטוח</u> .	חוזר הנמקה

סוג פעולה	פעולה	קוד פעולה	מטרה הפעולה	אסדרה רלוונטית
סיווג תשלומים	סיווג תשלומים בין קופות גמל	5300	באמצעות פעולה זו יוכל גוף מוסדי להעביר בקשה לסיווג תשלומים בגוף מוסדי אחר, לאחר שביצע בחינה לעניין סיווג תשלומים של הלקוח.	חוזר מרכיבי חשבון
סיווג יתרות	בקשת לקוח סיווג יתרת תשלומים	5301	באמצעות פעולה זו יוכל לקוח להעביר בקשה לגוף המוסדי לסיווג יתרות תשלומים בין גופים מוסדיים בהתאם לאמור בחוזר מרכיבי חשבון.	
	סיווג יתרות תשלומים בין גופים מוסדיים	5302	באמצעות פעולה זו יוכל גוף מוסדי להעביר בקשה לגוף המוסדי אחר לצורך לסיווג יתרות תשלומים בהתאם לבקשת הלקוח.	
פטור נוסף	בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה	5303	באמצעות פעולה זו יוכל הלקוח להעביר בקשה לקבלת הפטור הנוסף על הקצבה (טופס 161 ח').	פקודת מס הכנסה
הרשאה לגורם מתפעל	הרשאה לגורם מתפעל לביצוע שירותים עבור מעסיק	5400	באמצעות פעולה זו יוכל מעסיק להעביר בקשה למתן הרשאה לגורמים מתפעלים לפעול בשמו מול הגוף המוסדי.	חוזר ביצוע פעולות על ידי גוף מוסדי עבור מעסיק
התחייבות מעסיק להעברת תשלומים לקרן פנסיה	התחייבות מעסיק לביצוע הפקדות לעובד חדש	5500	באמצעות פעולה זו יוכל מעסיק להעביר התחייבות להעברת תשלומים לקרן פנסיה באופן רטרואקטיבי לצורך הבטחת כיסוי ביטוחי לעובד חדש.	חוזר הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת גמל

2. מבנה הממשק מכיל כשלושה סוג בלוקים:

א. בלוקי כותרת ממשק

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
1	כותרת הקובץ	interface Header
2.1	פרטי גורם שולח בתעבורת המידע	SendEntity
2.2	פרטי גורם נמען בתעבורת המידע	RecipionEntity
3	פרטי מעביר הבקשה	Entity Intermediate

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
4	פרטי בעל רישיון	Licensee Details
5	פרטי לקוח בסיסי	BasicClientDetails
6	פרטי עובד – בסיסי	Basic Employee Details
20	כותרת - גוף מוסדי	TitleInstitutionalBodyDetails
21	כותרת - סוג קופה	Title - fund details
22	כותרת – קופה	Title - fund details
23	כותרת - מספר חשבון או פוליסה	policy details Title - account or
24	כותרת – מעסיק	Title - employer details
25	כותרת - פרטי חשבון בנק	Bank Account detail Title
26	כותרת - פרטי גורם מתפעל של המעסיק	Operating Entities
27	כותרת – מסלול השקעה	investment track details

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
7	קוד פעולה	Operations
8	פרטי לקוח מורחב	Additional Client Details
10	מתן הנחיות לגוף מוסדי לעניין ייפוי כח לבעל רישיון	Client Instructions To Power Of Attorney
12	פרטי מעסיק – מורחב	Additional Employer Details
13	הנחיות לעניין אופן חלוקת הפקדות בין קופות גמל (קוביות)	Fund Level Deposit Distribution
14	פירוט חלוקת כספים בין פוליסות	Policy Level Deposit Distribution
15	תנועות	Transaction
16	הפקדות – מזכה / מוכרת	Deposite Before Or After Tax
17	יתרת תשלומים להסבה - סכום ורכיב הפקדה	Balnce For Conversiont
19	יתרות תשלומים להסבה - מסלול השקעה	Investment Track For Converted Amount
28	מוטבים - חלוקת כספים במקרה של מות מוטב	Beneficianes Case Of Death
29	פרטי בני משפחה	Relatives
30	דיוור ושיווק	Communication Details
31	הצהרות לקוח לצרכי FATCA ו-CRS	Fatca And Crs Statements
32	הכר את הלקוח	Know Your Customer
33	הכר את הלקוח איש ציבור בכיר מקומי	Local Senior Public Position Details
34	הכר את הלקוח איש ציבור בכיר זר	Foreign Senior Public Position Details
35	הצהרת נהנה	Account Payee Statement

Transferring Member Statements	הצהרות לקוח עובר	36
Operating Entities	פרטי גורם מתפעל של המעסיק - הקמת הרשאה	37
Operator Authorization Details	פרטי הרשאת מתפעל	38
Additional Pension Exemption Declaration	בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה	39
Documents	מסמכים	40
Signers	חתימות	41
interfaceSummary	רשומת סגירה	42
Client Instructions On Investment Track	הנחיות לעניין יתרות והפקדות ברמת מסלול השקעה	43
Pension Fund Insurance Track	מסלול ביטוח בקרן פנסיה - פרטי המסלול	44
Details of an Insurance Track Pension Fund	מסלולי ביטוח בקרן פנסיה - בחירות אישיות	45
Insurance Coverage Waiver Pension Fund	וויתור כיסוי בקרן פנסיה	46
Management fees	דמי ניהול	47
Self Employed Member Allowance	אופן הפקדות למוצר - עמית עצמאי	48
Beneficiaries	מוטבים	49
insurance fund - Convergences Insurance Extras	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - תוספות	50
insurance fund - Convergences Insurance Exclusions	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - החרגות	51
Eligibility of Deposit to new pension fund	זכאות הפקדה לקרן פנסיה חדשה	52
Transferable For Pension Fund - Ordinance 2	בר נידוד לקופת גמל לקצבה - רמת מוצר תקנה 2	53
NonTransferable For Pension Fund - Ordinance 3	בר נידוד לקופת גמל שאינה קופת גמל לקצבה - תקנה 3	54
Transferable Fund - Ordinance 4	כספים ברי נידוד לפי תקנה 4	55
Transferable Fund - Amount	סכום כספים ברי נידוד	56
Personal definition	סכום לנייד - הכל / הגדרה אישית	57
Transaction – part	סכום לנייד - סכום חלקי	58
Transaction - Part Personal definition	סכום חלקי - בחירה אישית	59

3. פירוט הבלוקים לפי פעולה : להלן טבלה מסכמת בה מפורטים הבלוקים מסוג "בלוק פעולה" לפי הפעולות שבהם בלוקים אלו מופיעים :

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית	שם שירות	קוד פעולה
7	קוד פעולה	Operations	X	X
8	פרטי לקוח מורחב	Additional Client Details	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון מסלול ביטוח עדכון פרטיים אישיים אופן חלוקת כספים בין המוצרים הפנסיוניים	4900 4902 5101 5103 5201
9	פרטי בעל רישיון	Licensee Details	מתן הנחיות לעניין ייפוי כח בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקרן פנסיה נבחרת (נספח ז') בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות בקשה להעברת כספים בין קופות גמל (נספח א') עדכון מוטבים עדכון מסלול ביטוח עדכון מסלול השקעה עדכון פרטים אישיים אופן חלוקת כספים בין מוצרים פנסיוניים פיצול כספים בין פוליסות סיווג תשלומים בין קופות גמל בקשת לקוח לסיווג יתרות תשלומים סיווג תשלומים בין גופים מוסדיים	4800 4900 4901 4902 5000 5100 5101 5102 5103 5201 5202 5300 5301 5302
10	מתן הנחיות לגוף מוסדי לעניין ייפוי כח לבעל רישיון	Client Instructions To Power Of Attorney	מתן הנחיות לעניין ייפוי כח	4800
11	פרטי מעסיק – בסיסי	Basic Employer Details	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות אופן חלוקת כספים בין המוצרים הפנסיוניים פיצול כספים בין פוליסות הרשאה לגורם מתפעל לביצוע שירותים עבור מעסיק התחייבות מעסיק לביצוע הפקדות לקרן פנסיה חדשה עבור עובד חדש	4900 4902 5201 5202 5400 5500
12	פרטי מעסיק – מורחב	Additional Employer Details	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות הרשאה לגורם מתפעל לביצוע שירותים עבור מעסיק התחייבות מעסיק לביצוע הפקדות לקרן פנסיה חדשה עבור עובד חדש	4900 4902 5400 5500

5201 5202	אופן חלוקת כספים בין המוצרים הפנסיוניים פיצול כספים בין פוליסות	Level Fund Deposit Distribution	הנחיות לעניין אופן חלוקת הפקדות בין קופות גמל (קוביות)	13
5202	פיצול כספים בין פוליסות	Policy Level Deposit Distribution	פירוט חלוקת כספים בין פוליסות	14
5300	סיווג תשלומים בין קופות גמל	Transaction	תנועות	15
5300	סיווג תשלומים בין קופות גמל	Deposit Before Or After Tax	הפקדות – מזכה / מוכרת	16
5301 5302	בקשת לקוח סיווג יתרת תשלומים סיווג יתרות תשלומים בין גופים מוסדיים	For Balnce Conversiont	יתרת תשלומים להסבה - סכום ורכיב הפקדה	17
4800 4900 4901 4902 5000 5100 5101 5102 5103 5301 5302 5500	מתן הנחיות לעניין ייפוי כח בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקרן פנסיה נבחרת (נספח ז') בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות בקשה להעברת כספים בין קופות גמל (נספח א') עדכון מוטבים עדכון מסלול ביטוח עדכון מסלול השקעה עדכון פרטים אישיים בקשת לקוח סיווג יתרת תשלומים סיווג יתרות תשלומים בין גופים מוסדיים התחייבות מעסיק לביצוע הפקדות לעובד חדש	Fund details and client status	נתוני קופה וסטטוס עמית	18
5301 5302	בקשת לקוח סיווג יתרת תשלומים סיווג יתרות תשלומים בין גופים מוסדיים	Investment Track For Converted Amount	יתרות תשלומים להסבה - מסלול השקעה	19
5000	בקשה להעברת כספים בין קופות גמל (נספח א')	Transfer Funds Details	פרטי העברה	20
4900 4902 5000 5102	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות בקשה להעברת כספים בין קופות גמל (נספח א') עדכון מסלולי השקעה	Client Instructions On Investment Track	הנחיות לעניין יתרות והפקדות ברמת מסלול השקעה	21
4900 5101	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה עדכון מסלול ביטוח	Pension Fund Insurance Track	מסלול ביטוח בקרן פנסיה - פרטי המסלול	22
4900 5101	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה עדכון מסלול ביטוח	of Details an Insurance Track Pension Fund	מסלולי ביטוח בקרן פנסיה - בחירות אישיות	23

4900 5101	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה עדכון מסלול ביטוח	Insurance Coverage Waiver Pension Fund	וויתור כיסוי בקרן פנסיה	24
4900 4901 4902	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקרן פנסיה נבחרת (נספח ז') בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות	Managemen fees t	דמי ניהול	25
4900 4902 5103	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון פרטיים אישיים	Self Employed Member Allowance	אופן הפקדות למוצר - עמית עצמאי	26
4900 4902 5100	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון מוטבים	Beneficianes	מוטבים	27
4900 4902 5100	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון מוטבים	Beneficianes Case Of Death	מוטבים - חלוקת כספים במקרה של מות מוטב	28
4900 5103	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה עדכון פרטיים אישיים	Relatives	פרטי בני משפחה	29
4900 4902 5103	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון פרטיים אישיים	Communica Details tion	דיוור ושיווק	30
4900 4902 5103	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון פרטיים אישיים	Fatca And Crs Statements	הצהרות לקוח FATCA לצרכי CRS ו-	31
4900 4902 5103	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון פרטיים אישיים	Know Your Customer	הכר את הלקוח	32
4900 4902 5103	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון פרטיים אישיים	Local Senior Public Position Details	הכר את הלקוח איש ציבור בכיר מקומי	33
4900 4902 5103	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות עדכון פרטיים אישיים	Foreign Senior Public Position Details	הכר את הלקוח איש ציבור בכיר זר	34
4900 4902	בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות	Account Payee Statement	הצהרת נהנה	35
5000	בקשה להעברת כספים בין קופות גמל (נספח א')	Transferrin g Member Statements	הצהרות לקוח עובר	36
5400	הרשאה לגורם מתפעל לביצוע שירותים עבור מעסיק	Operating Entities	פרטי גורם מתפעל של המעסיק - הקמת הרשאה	37

5400	הרשאה לגורם מתפעל לביצוע שירותים עבור מעסיק	Operator Authorizati on Details	פרטי הרשאת מתפעל	38
5303	בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה	Additional Pension Exepmtions Declaration	בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה	39
4800 4900 4901 4902 5000 5100 5101 5102 5103 5201 5202 5400 5500	מתן הנחיות לעניין ייפוי כח בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקרן פנסיה נבחרת (נספח ז') בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות בקשה להעברת כספים בין קופות גמל (נספח א') עדכון מוטבים עדכון מסלול ביטוח עדכון מסלול השקעה עדכון פרטים אישיים אופן חלוקת כספים בין מוצרים פנסיונים פיצול כספים בין פוליסות הרשאה לגורם מתפעל לביצוע שירותים עבור מעסיק התחייבות מעסיק לביצוע הפקדות לעובד חדש	Documents	מסמכים	40
4800 4900 4901 4902 5000 5100 5101 5102 5103 5201 5202 5400 5500	מתן הנחיות לעניין ייפוי כח בקשת הצטרפות לקרן פנסיה בקשת הצטרפות לקרן פנסיה נבחרת (נספח ז') בקשת הצטרפות לקופת גמל או קרן השתלמות בקשה להעברת כספים בין קופות גמל (נספח א') עדכון מוטבים עדכון מסלול ביטוח עדכון מסלול השקעה עדכון פרטים אישיים אופן חלוקת כספים בין מוצרים פנסיונים פיצול כספים בין פוליסות הרשאה לגורם מתפעל לביצוע שירותים עבור מעסיק התחייבות מעסיק לביצוע הפקדות לעובד חדש	Signers	חותמים	41
X	X	interfaceSummary	רשומת סגירה	42

פרק ג' - ממשק היזון חוזר על בקשת מידע פנסיוני וביצוע פעולות

1. תכלית הממשק - תכליתו של ממשק זה הינה להגדיר את מבנה הקובץ ושדות המידע שיועברו כמענה לבקשה לקבלת מידע פנסיוני או ביצוע פעולה מול הגוף המוסדי (מקור המידע) ללקוח או מי מטעמו.
2. מענה לבקשה לביצוע פעולה מכיל כשלושה סוגי הבלוקים הבאים:

א. בלוקי כותרת ממשק

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
1	כותרת הקובץ	interface Header
2.1	פרטי גורם שולח בתעבורת המידע	SendEntity
2.2	פרטי גורם נמען בתעבורת המידע	ReceptionEntity
3	פרטי מעביר הבקשה	Entity Intermediate

ב. תגיות

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
4	פרטי בעל רישיון	Licensee Details
5	פרטי לקוח בסיסי	BasicClientDetails

ג. בלוקי כותרת היזון חוזר

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
17	היזון חוזר - משוב טכני	Feedback – technical
18	היזון חוזר - משוב מהותי לבקשה לקבלת מידע או ביצוע פעולה	information Feedback
19	מסמכים מצורפים	Documents Attached

3 מענה לבקשת מידע פנסיוני יכיל את סוגי הבלוקים הבאים :

א. בלוקי כותרת ממשק

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
1	כותרת הקובץ	interface Header
2.1	פרטי גורם שולח בתעבורת המידע	SendEntity
2.2	פרטי גורם נמען בתעבורת המידע	ReceptionEntity
3	פרטי מעביר הבקשה	Entity Intermediate

ב. בלוקי כותרת היזון חוזר

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
17	היזון חוזר - משוב טכני	Feedback – technical
18	היזון חוזר - משוב מהותי לבקשה לקבלת מידע או ביצוע פעולה	information Feedback
19	מסמכים מצורפים	Documents Attached

ג. תגיות

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
4	פרטי בעל רישיון	Licensee Details
5	פרטי לקוח בסיסי	BasicClientDetails
6	פרטי עובד – בסיסי	Basic Employee Details
20	כותרת - גוף מוסדי	TitleInstitutionalBodyDetails
21	כותרת - סוג קופה	Title - fund details
22	כותרת – קופה	Title - fund details
23	כותרת - מספר חשבון או פוליסה	policy details Title - account or
24	כותרת – מעסיק	Title - employer details
25	כותרת - פרטי חשבון בנק	Bank Account detail Title
26	כותרת - פרטי גורם מתפעל של המעסיק	Operating Entities
27	כותרת – מסלול השקעה	investment track details

ד. בלוקי מידע

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית
28	אשראי - פרטי הלוואה קיימת	LoanDetails
29	אשראי - פיגורים / חובות	Obligations - LoanDetails
30	אשראי - סכום מוצע להלוואה	Offer - Max amount Loan
31	אשראי - פירוט תנאי הלוואה מוצעים	Offer – Details Loan
32	סטטוס חשבון או פוליסה	or Policy - Status Account
33	סטטוס חשבון או פוליסה - החרגות	or Policy - Status Account
34	כיסויים ביטוחיים ברמת חשבון או פוליסה	or Policy - Insurance Account converarges
35	שיעורי הפקדה לחשבון או לפוליסה	or Policy - Deposit rate Account details
36	מוטבים - מינוי מוטבים	Appointment - Beneficiaries
37	מוטבים - פרטי מוטבים	details - Beneficiaries
38	מסלול השקעה – יתרות	track - Balance Investment
39	מסלול השקעה – תשואות	track - yield Investment
40	מסלול השקעה - שיעור אחזקה	track - Holding rate Investment
41	מסלול השקעה - סוג נכסים	track - Asset type Investment

track - Annual Investment exposure - in delta terms	מסלול השקעה - חשיפה שנתית באחוזים שנה קודמת במונחי דלתא	42
Structure - fees Management	דמי ניהול – מבנה	43
fees - Cost Last Management month	דמי ניהול - דמי ניהול שנגבו בפועל בחדש אחרון	44
fees - Cost Last year Management	דמי ניהול - דמי ניהול שנגבו בפועל שנתי	45
Submissions – Claims	תביעות - תביעות שהוגשו	46
Request Documents - Claims	תביעות - מסמכים נדרשים	47
Approved – Claims	תביעות - תביעות שאושרו	48
Peyement details - Claims	תביעות - פרטי תשלום	49
Insurance coverage - pension track details	כיסויים ביטוחים בקרן פנסיה - מסלול ביטוח	50
Insurance coverage - pension coverage details and cost	כיסויים ביטוחים בקרן פנסיה - פירוט כיסוי ועלות	51
fund - total converarges insurance Insurance	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח - סך הכל	52
fund - converarges insurance Insurance general details	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני – כללי	53
fund - converarges insurance Insurance extension details	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - פירוט מורחב	54
fund - converarges insurance Insurance Insured type	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - סוג מבטח	55
fund - Converarges insurance Insurance Secondary insured detail	כיסויים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - פרטי מבטח משני	56
fund - Converarges insurance Insurance For event of death	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - כיסויים למקרה מוות	57
fund - converarges insurance Insurance For long term disability	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - כיסויים למקרה של אובדן כושר עבודה	58
fund - Converarges insurance Insurance Extras	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני – תוספות	59
fund - Converarges insurance Insurance Exclusions	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני – החרגות	60
Assumptions – Predictions	תחזיות – הנחות	61
Pension and balance - Predictions in account or policy level	תחזיות - יתרה וקצבה חזויים ברמת חשבון או פוליסה	62
Pension and balance - Predictions in management body level	תחזיות - יתרה וקצבה חזויים ברמת גוף מנהל	63
General – Balance	יתרות – כללי	64
Fund type - Balance	יתרות - ברמת סוג הקופה	65
Fund – Balance	יתרות – קופה	66
Account or police - Balance	יתרות - חשבון או פוליסה	67
Tax layer - Balance	יתרות - שכבות מס	68

Investment track in - Balance account component level	יתרות - ברמת מסלול השקעה לפי מרכיב חשבון	69
basic details - Transaction	תנועות - נתונים בסיסיים	70
details extended - Transaction	תנועות - פירוט מורחב	71
Withdraw - Transaction	תנועות - משיכות	72
Total InTax Deposit - Transaction Year	תנועות - הפקדות לשנת מס	73
Deposit Total InTax - Transaction level and payment account Year type	תנועות - הפקדות לשנת מס לפי רכיב הפקדה וסוג תשלומים	74
pay - Period of Severance employment and status	כספי פיצויים - מעמד הכספים ותקופת העסקה	75
pay - Balance details Severance	כספי פיצויים - יתרות	76
pay - Balance details Severance under payer and tax layer	כספי פיצויים - יתרות לפי סוג משלם ורבדי מס	77
pay - total for employer Severance	יתרות כספי פיצויים - סך הכל למעסיק	78
payer detail - pension	קצבאות - פרטי משלם הקצבה	79
pension type conversion - pension and payment details	קצבאות - סוג קצבה מועד המרה והתחלת תשלום	80
General details - pension	קצבאות - פרטים כלליים אודות הקצבה משולמת	81
before tax - pension	קצבאות - פירוט לעניין קצבה מזכה	82
Capitalization - Pension	היוון קצבה	83
annual income - Pension	קצבאות - נתוני הכנסות מצטבר שנתי	84
Instructions To Power Of Client Attorney	פירוט ייפוי כח קיימים לבעל רישיון	85
Employment -General Terms of contract details	תנאי העסקה - כללי	86
Employment - wege Terms of contribution	תנאי העסקה - שיעורי הפרשות למרכיב חשבון לפי רובד שכר	87
Employment - Employer Terms of management fee arrangements	תנאי העסקה - הסדר דמי ניהול למעסיק	88
Or Policy - Activity Status Account	סטטוס חשבון או פוליסה - פעילות בחשבון	89
Institutional body details - Title extended	כותרת - פרטי גוף מוסדי מורחב	90

4. מענה לבקשת מידע פנסיוני מכיל כשישה סלי מידע :

- סל מידע - חשבון או פוליסה
- סל מידע - יתרות
- סל מידע - תנועות
- סל מידע - פיצויים
- סל מידע - קצבאות
- סל מידע - שונות
- בנוסף בקשת מידע ייעודית עבור טרום ייעוץ המכילה את רב המידע מסלי המידע.

כל סל מידע מכיל מספר בקשות מידע בהתאם לסל המידע. לכל בקשת מידע ומענה ניתן מספר ייחודי - להלן פירוט בקשות המידע והמענים וקידודם תחת כל "סל המידע":

רח' עם ועולמו 4 ירושלים 9546304 טל': 02-5317248 פקס': 02-5695342

שם סל המידע	המידע המבוקש	קוד בקשה	קוד מענה
חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - דמי ניהול	1001	2001
	מענה לבקשת מידע – מוטבים	1002	2002
	מענה לבקשת מידע - סטטוס פוליסה	1003	2003
	מענה לבקשת מידע - הלוואה קיימת	1004	2004
	מענה לבקשת מידע - אשראי - זכאות והצעות להלוואה	1005	2005
	מענה לבקשת מידע – תביעות	1006	2006
	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	1007	2007
	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה	1008	2008
	מענה לבקשת מידע - תחזית ליתרה וקצבה צפויים	1009	2009
	מענה לבקשת מידע - פירוט על מסלולי השקעה	1010	2010
יתרות	מענה לבקשת מידע - סיווג יתרות	1011	2021
	מענה לבקשת מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי - בירור לעניין סכום צבירה מזערי בגיל פרישה חובה	1012	2022
	מענה לבקשת מידע - בירור לעניין סכום צבירה מזערי בגיל פרישה חובה	1013	2023
	מענה לבקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי - בירור לעניין יתרת חלוקה של חיסכון פנסיוני בין בני זוג לשעבר	1014	2024
	מענה לבקשת מידע - בירור לעניין יתרת חלוקה של חיסכון פנסיוני בין בני זוג לשעבר	1015	2025
פיצויים	מענה לבקשת מידע ממעסיק - פירוט כספי פיצויים שנצברו לעובד בקופות לצורך מילוי טופס 161	1016	2036
	מענה לבקשת מידע ממעסיק - יתרות פיצויים לצורך דוחות כספיים	1017	2037
	מענה לבקשת מידע - פירוט כספי פיצויים	1018	2038
קצבאות	מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה	1019	2049
	מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה לצורך תיאום מס	1020	2050
	מענה לבקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי - סך קצבה משולמת	1021	2051
	מענה לבקשת מידע - סך קצבה משולמת	1022	2052

2063	1023	מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי – תנועות לצורך סיווג תשלומים	תנועות
2064	1024	מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי – תנועות שמקורם מניוד נכנס	
2065	1025	מענה לבקשת מידע ממעסיק – פירוט תנועות פיצויים לעובד	
2066	1026	מענה לבקשת מידע - פירוט תנועות ללקוח	
2067	1027	מענה לבקשת מידע - פירוט משיכות מוקדמות מרכיב הפיצויים שנמשכו בפטור ממס לפי סעיף 9 'א'	
2068	1028	מענה לבקשת מידע - פירוט משיכות	שונות
2079	1029	מענה לבקשת מידע - אישורים ומסמכים	
2080	1030	מענה לבקשת מידע - תנאי העסקה	
2081	1031	מענה לבקשת מידע - מידע על קופות גמל קיימות - איתור נכסים פנסיוניים	
2082	1032	מענה לבקשת מידע - הרשאות קיימות	

5 פירוט הבלוקים מסוג "בלוקי מידע" לפי סל המידע והמענים שבהם בלוקים אלו מופיעים:

מספר בלוק	שם הבלוק בעברית	שם הבלוק באנגלית	סל מידע	שם המענה	קוד מענה
28	אשראי - פרטי הלוואה קיימת	LoanDetails	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - הלוואה קיימת	2004
29	אשראי - פיגורים / חובות	- LoanDetails Obligations	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - הלוואה קיימת	2004
30	אשראי - סכום מוצע להלוואה	Offer - Max Loan amount	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - אשראי - זכאות והצעות להלוואה	2005
31	אשראי - פירוט תנאי הלוואה מוצעים	Offer - Loan Details	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - אשראי - זכאות והצעות להלוואה	2005
32	סטטוס חשבון או פוליסה	or Policy Account - Status	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - סטטוס חשבון או פוליסה מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה	2003 2007 2008
33	סטטוס חשבון או פוליסה - החרגות	or Policy Account - Status	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - סטטוס חשבון או פוליסה	2003
34	כיסויים ביטוחיים	or Policy Account - Insurance converarges	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	2007

	ברמת חשבון או פוליסה				
35	שיעורי הפקדה לחשבון או לפוליסה	or Policy Account - Deposit rate details	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	2007
36	מוטבים - מינוי מוטבים	- Beneficiaries Appointment	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - מוטבים	2002
37	מוטבים - פרטי מוטבים	- Beneficiaries details	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - מוטבים	2002
38	מסלול השקעה - יתרות	track - Investment Balance	חשבון או פוליסה יתרות	מענה לבקשת מידע - מסלולי השקעה מענה לבקשת מידע - סיווג יתרות	2010 2021
39	מסלול השקעה - תשואות	track - Investment yield	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - מסלולי השקעה	2010
40	מסלול השקעה - שיעור אחזקה	track - Investment Holding rate	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - מסלולי השקעה	2010
41	מסלול השקעה - סוג נכסים	track - Investment Asset type	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - מסלולי השקעה	2010
42	מסלול השקעה - חשיפה שנתית באחוזים שנה קודמת במונחי דלתא	track - Investment Annual exposure - in delta terms	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - מסלולי השקעה	2010
43	דמי ניהול - מבנה	fees Management - Structure	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - דמי ניהול	2001
44	דמי ניהול - דמי ניהול שנגבו בפועל בחדש אחרון	fees Management - Cost Last month	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - דמי ניהול	2001
45	דמי ניהול - דמי ניהול שנגבו בפועל שנתי	fees Management - Cost Last year	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - דמי ניהול	2001
46	תביעות - תביעות שהוגשו	- Claims Submissions	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - תביעות	2006
47	תביעות - מסמכים נדרשים	Request - Claims Documents	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - תביעות	2006
48	תביעות - תביעות שאושרו	Approved - Claims	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - תביעות	2006
49	תביעות - פרטי תשלום	- Claims Peyement details	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - תביעות	2006
50	כיסויים ביטוחים בקרן פנסיה - מסלול ביטוח	Insurance pension coverage - track details	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה	2008
51	כיסויים ביטוחים בקרן פנסיה - פירטי כיסוי ועלות	Insurance pension coverage - coverage details and cost	חשבון או פוליסה	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקרן פנסיה	2008

2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance total converarges Insurance	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח - סך הכל	52
2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance converarges Insurance general details	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - כללי	53
2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance converarges Insurance extension details	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - פירוט מורחב	54
2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance converarges Insurance Insured type	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - סוג מבטח	55
2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance Converarges Insurance Secondary insured detail	כיסויים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - פרטי מבטח משני	56
2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance Converarges Insurance For event of death	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - כיסויים למקרה מוות	57
2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance converarges Insurance For long term disability	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - כיסויים למקרה של אובדן כושר עבודה	58
2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance Converarges Insurance Extras	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - תוספות	59
2007	מענה לבקשת מידע - כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח	חשבון או פוליסה	fund - insurance Converarges Insurance Exclusions	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - החרגות	60
2009	מענה לבקשת מידע - תחזית ליתרה וקצבה צפויים	חשבון או פוליסה	- Predictions Assumptions	תחזיות - הנחות	61
2009	מענה לבקשת מידע - תחזית ליתרה וקצבה צפויים	חשבון או פוליסה	- Predictions Pension and balance in account or policy level	תחזיות - יתרה וקצבה חזויים ברמת חשבון או פוליסה	62

2009	מענה לבקשת מידע - תחזית ליתרה וקצבה צפויים	חשבון או פוליסה	- Predictions Pension and balance in management body level	תחזיות - יתרה וקצבה חזויים ברמת גוף מנהל	63
2022 2023 2024 2025	מענה לבקשת מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי - בירור לעניין סכום צבירה מזערי בגיל פרישה חובה מענה לבקשת מידע - בירור לעניין סכום צבירה מזערי בגיל פרישה חובה מענה לבקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי - בירור לעניין יתרת חלוקה של חיסכון פנסיוני בין בני זוג לשעבר מענה לבקשת מידע - בירור לעניין יתרת חלוקה של חיסכון פנסיוני בין בני זוג לשעבר	יתרות	General - Balance	יתרות - כללי	64
2021	מענה לבקשת מידע - סיווג יתרות	יתרות	Fund - Balance type	יתרות - ברמת סוג הקופה	65
2021	מענה לבקשת מידע - סיווג יתרות	יתרות	Fund - Balance	יתרות - קופה	66
2021	מענה לבקשת מידע - סיווג יתרות	יתרות	Account - Balance or police	יתרות - חשבון או פוליסה	67
2021 2023 2025	מענה לבקשת מידע - סיווג יתרות מענה לבקשת מידע - בירור לעניין סכום צבירה מזערי בגיל פרישה חובה מענה לבקשת מידע - בירור לעניין יתרת חלוקה של חיסכון פנסיוני בין בני זוג לשעבר	יתרות	Tax - Balance layer	יתרות - שכבות מס	68
2021	מענה לבקשת מידע - סיווג יתרות	יתרות	- Balance Investment track in account component level	יתרות - ברמת מסלול השקעה לפי מרכיב חשבון	69
2063 2064 2065 2066 2067 2068	מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי - תנועות לצורך סיווג תשלומים מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי - תנועות שמקורם מניוד נכנס מענה לבקשת מידע ממעסיק - פירוט תנועות פיצויים לעובד מענה לבקשת מידע - פירוט תנועות ללקוח מענה לבקשת מידע - פירוט משיכות מוקדמות מרכיב הפיצויים שנמשכו בפטור ממס לפי סעיף 9 א'	תנועות	- Transaction basic details	תנועות - נתונים בסיסיים	70

	מענה לבקשת מידע - פירוט משיכות				
2064 2066	מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי – תנועות שמקורם מניוד נכנס מענה לבקשת מידע - פירוט תנועות ללקוח	תנועות	- Transaction details extended	תנועות - פירוט מורחב	71
2064 2066 2067 2068	מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי – תנועות שמקורם מניוד נכנס מענה לבקשת מידע - פירוט תנועות ללקוח מענה לבקשת מידע - פירוט משיכות מוקדמות מרכיב הפיצויים שנמשכו בפטור ממס לפי סעיף 9 א' מענה לבקשת מידע - פירוט משיכות	תנועות	- Transaction Withdraw	תנועות - משיכות	72
2063 2064 2066	מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי – תנועות לצורך סיווג תשלומים מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי – תנועות שמקורם מניוד נכנס מענה לבקשת מידע - פירוט תנועות ללקוח	תנועות	- Transaction Total Deposit InTax Year	תנועות - הפקדות לשנת מס	73
2063 2064 2065 2066	מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי – תנועות לצורך סיווג תשלומים מענה לבקשה מידע לחוסך באמצעות גוף מוסדי – תנועות שמקורם מניוד נכנס מענה לבקשת מידע ממעסיק – פירוט תנועות פיצויים לעובד מענה לבקשת מידע - פירוט תנועות ללקוח	תנועות	- Transaction Deposit Total InTax Year level and account payment type	תנועות - הפקדות לשנת מס לפי רכיב הפקדה וסוג תשלומים	74

2036 2038 2066 2067 2068	מענה לבקשת מידע ממעסיק - פירוט כספי פיצויים שנצברו לעובד בקופות לצורך מילוי טופס 161 מענה לבקשת מידע - פירוט כספי פיצויים מענה לבקשת מידע - פירוט תנועות ללקוח מענה לבקשת מידע - פירוט משיכות מוקדמות מרכיב הפיצויים שנמשכו בפטור ממס לפי סעיף 9 א' מענה לבקשת מידע - פירוט משיכות	פיצויים תנועות	pay - Severance Period of employment and status	כספי פיצויים - מעמד הכספים ותקופת העסקה	75
2036 2037 2038	מענה לבקשת מידע ממעסיק - פירוט כספי פיצויים שנצברו לעובד בקופות לצורך מילוי טופס 161 מענה לבקשת מידע ממעסיק - יתרות פיצויים לצורך דוחות כספיים מענה לבקשת מידע - פירוט כספי פיצויים	פיצויים	pay - Severance Balance details	כספי פיצויים - יתרות	76
2036 2038	מענה לבקשת מידע ממעסיק - פירוט כספי פיצויים שנצברו לעובד בקופות לצורך מילוי טופס 161 מענה לבקשת מידע - פירוט כספי פיצויים	פיצויים	pay - Severance Balance details under payer and tax layer	כספי פיצויים - יתרות לפי סוג משלם ורבדי מס	77
2037	מענה לבקשת מידע ממעסיק - יתרות פיצויים לצורך דוחות כספיים	פיצויים	pay - Severance total for employer	יתרות כספי פיצויים - סך הכל למעסיק	78
2049 2050	מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה לצורך תיאום מס	קצבאות	payer - pension detail	קצבאות - פרטי משלם הקצבה	79
2049 2050 2051 2052	מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה לצורך תיאום מס מענה לבקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי - סך קצבה משולמת מענה לבקשת מידע - סך קצבה משולמת	קצבאות	pension - pension type conversion and payment details	קצבאות - סוג קצבה מועד המרה והתחלת תשלום	80
2049	מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה	קצבאות	General - pension details	קצבאות - פרטים כלליים אודות הקצבה משולמת	81
2049	מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה	קצבאות	before - pension tax	קצבאות - פירוט לעניין קצבה מזכה	82
2049	מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה	קצבאות	- Pension Capitalization	היוון קצבה	83

2049 2050 2051 2052	מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה מענה לבקשת מידע - פירוט הכנסות מקצבה לצורך תיאום מס מענה לבקשת מידע ללקוח באמצעות גוף מוסדי - סך קצבה משולמת מענה לבקשת מידע - סך קצבה משולמת	קצבאות	annual - Pension income	קצבאות - נתוני הכנסות מצטבר שנתי	84
2082	הרשאות קיימות	שונות	Instructions Client To Power Of Attorney	פירוט ייפוי כח קיימים לבעל רישיון	85
2080	תנאי העסקה	שונות	Terms of Employment - General contract details	תנאי העסקה - כללי	86
2080	תנאי העסקה	שונות	Terms of Employment - wege contribution	תנאי העסקה - שיעורי הפרשות למרכיב חשבון לפי רובד שכר	87
2080	תנאי העסקה	שונות	Terms of Employment - Employer management fee arrangements	תנאי העסקה - הסדר דמי ניהול למעסיק	88
2081	מידע על קופות גמל קיימות - איתור נכסים פנסיוניים	שונות	Or Policy Account - Activity Status	סטטוס חשבון או פוליסה - פעילות בחשבון	89
2081	מידע על קופות גמל קיימות - איתור נכסים פנסיוניים	שונות	- Title Institutional body details extended	כתרת - פרטי גוף מוסדי מורחב	90

6 לכל מענה לבקשת מידע או לביצוע פעולה נוספו מלבד לבלוקי המידע היזונים חוזרים ייעודיים. היזונים אלו מפורטים בגיליון Feedback comment set בקובץ אקסל "ממשק היזון חוזר".

פרק ד' - ממשק ניווד

1. תכלית הממשק : תכליתו של ממשק זה הינה להגדיר את מבנה הקובץ ושדות המידע שיועברו בין גופים מוסדיים בהינתן ניווד בין קופות גמל. ממשק זה מכיל כחמישה קריאות ומענים:
 - נספח א' (לאחר קיבול) - מבנה זה מגדיר את פרטי המידע שעל קופה מקבלת להעביר לקופה מעבירה וזאת לאחר שעמית עבר הליך קיבול בקופה המקבלת.
 - נספח ד' - מבנה זה מגדיר את פרטי המידע שעל קופה מקבלת להעביר לקופה מעבירה לאחר קבלת מענה מקופה מקבלת לגבי נספח א' שנשלח אליה, וזאת בהינתן והקופה המעבירה לא הצליחה לשמר את הלקוח או לחלופין לא היה מניע חוקי לבצע את הניוד.
 - נספח י' תשלום הפרשי תשואה וריבית פיגורים – מבנה זה מגדיר את פרטי המידע שיש להעביר בין קופה מקבלת למעבירה וזאת בהינתן וחל עיכוב במועד הקובע לניוד ולאור כך נדרשות הקופות לקזז או להוסיף רווחים או ריבית לעמית העובר. מבנה זה משמש הן להעברת מידע והן למשוב.
 - נספח ז'-ח' - מבנה זה מגדיר את פרטי המידע שעל קופה מעבירה להעביר לקופה מקבלת, מידע זה מהווה את כלל המיידעים הרלוונטי של העמית לגבי הכספים המועברים בעיקרם מידע אודות תנועות שכבות מס, וכיסויים ביטוחיים.
 - היזונים חוזרים טכניים לנספחים - מבנה זה מגדיר את ההיזונים החוזרים אשר יועברו בין הקופות, כך שקופה מקבלת או מעבירה תוכל להשיב באופן מוגדר ומפורט בגין השלב הרלוונטי בהליך הניוד.

2. ממשק ניווד מורכב מסוגי הבלוקים הבאים:

א. בלוקי כותרת ממשק

שם הבלוק באנגלית	שם הבלוק בעברית	מספר בלוק
interface Header	כותרת הקובץ	1
SendEntity	פרטי גורם שולח בתעבורת המידע	2.1
RecipitationEntity	פרטי גורם נמען בתעבורת המידע	2.2
Entity Intermediate	פרטי מעביר הבקשה	3

ב. תגיות

שם הבלוק באנגלית	שם הבלוק בעברית	מספר בלוק
Licensee Details	פרטי בעל רישיון	4
BasicClientDetails	פרטי לקוח בסיסי	5
Basic Employee Details	פרטי עובד – בסיסי	6
TitleInstitutionalBodyDetails	כותרת - גוף מוסדי	20
Title - fund details	כותרת - סוג קופה	21
Title - fund details	כותרת – קופה	22
policy details Title - account or	כותרת - מספר חשבון או פוליסה	23
Title - employer details	כותרת – מעסיק	24
Bank Account detail Title	כותרת - פרטי חשבון בנק	25
Operating Entities	כותרת - פרטי גורם מתפעל של המעסיק	26
investment track details	כותרת – מסלול השקעה	27

ג. בלוקים - ניווד

שם הבלוק באנגלית	שם הבלוק בעברית	מספר בלוק
transferStep	שלב בתהליך הניווד	101
ClientFundStatus	סכום לניווד- מעמד העמית	92
Personal definition	סכום לניווד- הכל / הגדרה אישית	93
Transaction – part	סכום לניווד- סכום חלקי	94
Transaction - Part Personal definition	סכום חלקי- בחירה אישית	95
Transferring Member Statements	הצהרות לקוח עובר	96
insurance fund - Converarges Insurance Extras	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני – תוספות	97
insurance fund - Converarges Insurance Exclusions	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני – החרגות	98
determiningDate	נספח ד' - מועד קובע לניווד מקופה מעבירה	99
DetailsOfTransferredFund	פרטי העברת כלל הכספים לניווד בין קופות	100

ClaintStatusInATransferAccount	נתוני עמית בחשבון ופרטי העברה ברמת לקוח	102
arrearsInterest	ריבית פיגורים	103
insuranceCoverageDetails	פרטי כיסוי	104
insurance fund - Converarges Insurance Extras	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - תוספות	105
insurance fund - Converarges Insurance Exclusions	כיסויים ביטוחיים בקופת ביטוח או מבטח חיצוני - החרגות	106
Qualification period - Insurance tracks	תקופת אכשרה - עדכוני ביטוח	107
QualificationPeriodSalaryDetermines	תקופת אכשרה - שכר קובע	108
SeverancePayPeriodOfEmploymentAndStatus	כספי פיצויים - מעמד הכספים ותקופת העסקה	75
SeverancePayBalanceDetails	כספי פיצויים - יתרות	76
SeverancePayBalanceDetailsUnderPayerAndTaxLayer	כספי פיצויים - יתרות לפי סוג משלם רבדי מס	77
SeverancePayAccountingDetails	כספי פיצויים - פרטי התחשבויות	109
taxExemptBalances	יתרות פטורות	110
balancesByTaxLayer	פרוט יתרות לפי שכבת מס	111
Transaction – details	תנועות - נתונים בסיסיים	70
Transaction - details extended	תנועות - פירוט מורחב	71
Transaction – Withdraw	תנועות - משיכות	72
Debts and payment arrears - Delay in transfere	חובות ופיגורים - עיכוב בנייד	112
TransferFeedback	נייד - היזון חוזר	113
TransferRejactDetailInRecordLavel	נייד - היזון חוזר ברמת רשומה	114
Documents	מסמכים	40
Signers	חתימות	41