



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ז אייר, תשע"ח
1 מאי, 2018
חוזר גופים מוסדיים 2018-36
סיווג: כללי > טיוטה <

טיוטת חוזר קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד - תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד), 27(ג) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל), התשס"ה-2005 (להלן - חוק קופות גמל), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-20 "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד" (3.11.16) (להלן - החוזר), נקבעו הוראות לעניין קופת חיסכון לכל ילד.

ביום 1.1.2017 נכנס לתוקף תיקון 189 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995. במסגרת התיקון שונו סכומי המענקים ומועדי תשלומם ונקבע כי במקום מענק בגיל 18 ובגיל 21 בסך 500 ₪ כל אחד, לילדים שנולדו החל מיום 1.1.17 יינתן מענק אחד בגיל 21 בסך 500 ₪, ויינתנו "סכומים נוספים". אותם "סכומים נוספים" הם מענקים שיינתנו, בגיל 3 ובגיל 12 לילדה ו-13 לילד בסך 250 ₪ כל אחד. נוכח שינויים אלו, מוצע לעדכן בהתאמה חוזר זה. בפרק הזמן שחלף מאז מועד פרסום החוזר ועד היום התגלו נושאים נוספים שהצריכו הסדרה כגון: התאמת שמות מסלולי החיסכון לשמות המסלולים שאושרו ע"י הרשות בתקנוני קופות הגמל, פטור ממשלוח דו"ח רבעוני לעמית לאחר הגיעו לגיל 21, צירוף טופס עדכון פרטים לעמית, הארכת מועד ההודעה בטיפול בהודעת העברה ונתונים שעל החברה להציג באתר האינטרנט שלה. בחוזר זה נקבעו הוראות להסדרת נושאים אלו.

2. הוראות

בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-20 "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד" (3.11.16) יבואו השינויים המפורטים בנספח לחוזר זה, בנוסח המצורף.

3. תחולה

חוזר זה יחול על כל החברות המנהלות של קופות חיסכון לכל ילד.

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה ביום פרסומן.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד - תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד), 27(ג) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל), התשס"ה-2005 (להלן - חוק קופות גמל), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ה-2015, נוסף לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן - **חוק הביטוח הלאומי**), שעניינו ביטוח ילדים, סימן ה' שעניינו חיסכון ארוך טווח לילד, אשר קובע כי המוסד לביטוח לאומי (להלן - **המוסד**) יעביר בעד כל ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים, סכום חיסכון בסיסי לטובת חיסכון ארוך טווח של הילד אשר ההורה יהיה רשאי להגדילו באמצעות סכום חיסכון נוסף, מתוך קצבת הילדים. עוד נקבע כי סכומים אלה ייחסכו עבור הילד עד הגיעו לגיל 18. החל ממועד הגיעו לגיל 18, ובנסיבות הקבועות בחוק אף לפני מועד זה, יהיה רשאי הילד הזכאי או הוריו, בהתאם לעניין, למשוך את הכספים שנצברו.

בתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן - **תקנות הביטוח הלאומי**) אשר הותקנו לפי חוק הביטוח הלאומי ולפי חוק קופות גמל, נקבע כי הורה יוכל לבחור להפקיד את סכום החיסכון שיופקד עבור הילד הזכאי בהתאם לחוק בקופת גמל להשקעה או בחשבון בנק. עוד נקבע כי הורה שלא בחר באיזה מכשיר יופקדו הכספים, יופקדו הכספים עבור הילד הזכאי, ככלל, בקופת גמל להשקעה.

קופת גמל להשקעה אשר אליה יופקדו כספי חיסכון בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (להלן - **קופת חיסכון לכל ילד**) היא קופת גמל להשקעה כהגדרתה בחוק קופות גמל, ויחולו עליה כל ההוראות החלות על קופת גמל להשקעה בהתאם להוראות הדין ובכלל כך הוראות הממונה, אלא אם נקבע בחוק ובתקנות הביטוח הלאומי או בחוזר זה אחרת. כמו כן, קובע חוזר זה הוראות נוספות לעניין קופת חיסכון לכל ילד.

2. הגדרות

א. **הורה** - כהגדרתו בסעיף 1 לתקנות הביטוח הלאומי.

ב. **גיל הפדיון** - גיל 18.

ג. **סכומים נוספים** - כמשמעותם בסעיפים 74(א)(1) ו- (ב) לחוק הביטוח הלאומי.

3. מסלולי השקעה

על מסלולי השקעה בקופת חיסכון לכל ילד יחולו הוראות חוזר גופים מוסדיים 13-9-2016 שעניינו "מסלולי השקעה בקופות גמל" (להלן - **חוזר מסלולי השקעה**) או כל חוזר אחר שיבוא במקומו, בשינויים המפורטים להלן:

א. קופת חיסכון לכל ילד תציע לעמיתים את מסלולי ההשקעה בעלי השמות והמאפיינים הבאים:

- 1) **מסלול לחוסכים חיסכון לילד - חוסכים** המעדיפים סיכון מועט;
- 2) **מסלול לחוסכים חיסכון לילד - חוסכים** המעדיפים סיכון בינוני;
- 3) **מסלול לחוסכים חיסכון לילד - חוסכים** המעדיפים סיכון מוגבר;
- 4) **מסלול חיסכון לילד - הלכה**, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה בחוזר מסלולי השקעה;
- 5) **מסלול חיסכון לילד - שריעה**, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה בחוזר מסלולי השקעה;

החברה המנהלת תהיה חייבת להציע את המסלולים האמורים בפסקאות (1) עד (3). החברה המנהלת תהיה חייבת להציע מסלול כאמור בפסקה (4) או (5) רק אם היא מנהלת מסלול כאמור בקופת גמל מהסוגים המפורטים בסעיף קטן (ג) להלן.

ב. מדיניות ההשקעה לעניין מסלולים המפורטים בסעיף קטן (א)(1) עד (3) תיקבע בידי החברה המנהלת ותאושר בידי הממונה, בכפוף לכך שנכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של כל אחד מהמסלולים.

ג. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ומדיניות ההשקעה שתיקבע כאמור תפורט במסגרת תקנון הקופה. החברה המנהלת תהיה רשאית לנהל את כל אחד מהמסלולים כאמור בסעיף קטן (א) לפי מדיניות ההשקעה של מסלול קיים בקופת גמל להשקעה, בקופת גמל לתגמולים, קופת גמל אישית לפיצויים או בקופת גמל לחיסכון שהיא מנהלת, שמאפייניו תואמים את המאפיינים האמורים בסעיף קטן (א). החברה המנהלת תהיה רשאית לנהל מערכת חשבונות משותפת ולהחזיק נכסים במשותף עם כל אחת מהקופות שהיא מנהלת כאמור.

ד. מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט כאמור בסעיף קטן (א)(1) לעיל יהיה מסלול ברירת המחדל במקרה שבו ההורה לא בחר מסלול השקעה אחר במקומו.

ה. החברה המנהלת של קופת הגמל תקים דף אינטרנט ייעודי לקופת חיסכון לכל ילד באתר החברה המנהלת בו יוצגו לפחות כל אלו: תקנון קופת הגמל, מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת חיסכון לכל ילד שבקופה בקופה, מדיניות ההשקעה הצפויה בכל מסלול השקעה, הרכב המסלולים השונים, ממוצע נכסי ההשקעות בכל מסלול השקעה וממוצע התשואות בכל מסלול השקעה בשנים האחרונות (שנה, שלוש שנים וחמש שנים).

4. הודעות לעמיתים

עד 10 ימי עסקים ממועד ההפקדה הראשונה לקופה לפי תקנות 3 ו-14(א)(1)-(2) לתקנות הביטוח הלאומי, תשלח החברה המנהלת להורה הודעה לעניין צירוף הילד הזכאי לקופת הגמל והזכויות הנתונות לו, ובהתאם לנוסח המצורף: בנספח א' לחוזר זה - עבור ילדים שנולדו עד ליום 31 בדצמבר 2016. בנספח ב' לחוזר זה - עבור ילדים שנולדו החל מיום 1 בינואר 2017.

5. דוח שנתי לעמית

א. החברה המנהלת תשלח לכל עמית דיווח שנתי בהתאם להוראות חוזר 2016-9-18 שעניינו דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי או כל חוזר אחר שיבוא במקומו (להלן: "חוזר הדוח השנתי לעמית"), בשינויים הבאים -

(1) עד השנה בה הגיע העמית לגיל 21 - הדוח השנתי לעמית יהיו בהתאם למתכונת הקבועה בנספח צ"ג' לחוזר זה ובהתאם להוראות הקבועות לעניין דוח שנתי מקוצר לעמית בקופת גמל ובקרן השתלמות שבפרק 1 סימן ב' בחוזר הדוח השנתי לעמית בשינויים המחויבים ובשינויים המפורטים בנספח צ"ג' כאמור;

(2) החל מהשנה בה מלאו לעמית 21 שנים - הדוח השנתי לעמית יהיו במתכונת הקבועה לעניין קופות גמל להשקעה בחוזר הדוח השנתי לעמית.

ב. על אף הקבוע בחוזר הדוח השנתי לעמית:

(1) הדוח השנתי יישלח לעמית לא יאוחר מה-1 במרץ בהתאם להוראות החוק.

2) החברה המנהלת לא תידרש לשלוח או להציג דיווח שנתי מפורט אף לאחר הגיעו של העמית לגיל 21.

3) החברה המנהלת לא תידרש לשלוח או להציג דוח רבעוני אף לאחר הגיעו של העמית לגיל 21.

4) החברה המנהלת תהיה רשאית לשלוח את הדוחות השנתיים לעמיתים עד גיל הפידיון, שלהם הורה משותף וכתובת זהה למשלוח דואר, במעטפה אחת.

ג. על אף האמור בחוזר הדוח השנתי לעמית, חברה מנהלת רשאית לצרף לדוח השנתי לעמית, כאמור בסעיף זה, טופס עדכון פרטים אישיים של העמית לצורך יצירת קשר בעניין קופת החיסכון לכל ילד.

6. העברה מקופה לקופה

על העברת כספים בין קופת גמל לחיסכון לילד לקופת גמל לחיסכון לילד אחרת יחול חוזר גופים מוסדיים-2016-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל – תיקון (להלן - **חוזר הניוד**), בשינויים המחויבים, ובשינויים אלה:

א. במקום סעיף 3 יקראו:

3" טיפול בבקשת העברה

א. הוגשה לחברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה לפי הנוסח שבנספח ג' לחוזר 2016-9-20 שעניינו "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד" (להלן – **הודעה לחברה ו- חוזר חיסכון ארוך טווח לילד**), תוודא החברה המנהלת כי ההודעה מפורטת, חתומה ומלאה ותואמת את זהות מגיש הבקשה ואת זהות העמית.

ב. העביר עמית הודעה לחברה, לא יהיה רשאי העמית לבטל את ההודעה.

ג. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה מפורטת, חתומה ומלאה ותואמת כאמור בסעיף קטן (א), תודיע החברה המנהלת למוסד לביטוח לאומי על קבלת ההודעה בתוך 7 ימי עסקים מיום קבלתה (להלן – **הודעה למוסד**), אלא אם כן הובא לידיעתה כי מתקיים התנאי האמור בתקנה 4(6) לתקנות ההעברה או שחלפו למעלה מ- 60 ימים מהיום שבו חתם העמית על ההודעה לחברה.

ד. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה מהמוסד לביטוח לאומי כי לא ניתן לבצע את ההעברה לפי ההודעה למוסד (להלן – **הודעת השגיאה**), תברר החברה המנהלת כאמור אם ניתן לתקן את ההודעה למוסד על סמך הנתונים שבהודעה לחברה. התברר לחברה המנהלת -

1) כי לא ניתן לתקן את ההודעה כאמור - תודיע על כך לעמית בתוך שלושה ימי עסקים מיום שקיבלה את הודעת השגיאה;

2) כי ניתן לתקן את ההודעה כאמור – תעביר למוסד לביטוח לאומי הודעה למוסד מתוקנת בתוך שלושה חמישה ימי עסקים מיום קבלת הודעת השגיאה.

ה. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הפקדה של סכום החיסכון החודשי כאמור בתקנה 7(ג) לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן – **תקנות הביטוח הלאומי**), תעביר לחברה המנהלת של הקופה המעבירה בקשת העברה בטופס לפי הנוסח שבנספח **4'ה'** לחוזר חיסכון ארוך טווח לילד, בקובץ אלקטרוני לפי כתובתו. החברה המנהלת של הקופה המעבירה תעביר לקופה המקבלת את כל הכספים שמופקדים על שם העמית, בתוך 5 ימי עסקים מהיום שבו הועברה אליה בקשת ההעברה."

- ב. בסעיף 5(א)(5), במקום "כשהוא מפוצל למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב הפיצויים" יקראו "כשהוא מפוצל למרכיב חיסכון בסיסי ומרכיב חיסכון נוסף וכן פירוט סכומי משיכות שבוצעו, אם בוצעו, ומועדן".
- ג. בסעיף 6, בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) לא יקראו את פסקה (5), ובמקום פסקה (6) יקראו "הסכום שהועבר בחלוקה למרכיב חיסכון בסיסי ומרכיב חיסכון נוסף".

7. משיכת בקשה למשיכת כספים

- א. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, תעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת בנוסח הקבוע בנספח ה'.
- ב. משך העמית את כל סכום החיסכון הצבור אחרי הגיעו לגיל הפדיון או אחרי גיל 21, ובטרם הופקדו מענק המשיכה הראשון-א, מענק המשיכה השני ~~בהגדרת~~ הסכומים הנוספים, כמשמעותם בסעיף 74ג(א) לחוק הביטוח הלאומי, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותודיע על הפקדת מענק המשיכה הראשון-א, מענק המשיכה השני או הסכומים הנוספים, לפי העניין, לחשבון הבנק כפי שעודכן בבקשת המשיכה וזאת ללא בקשת משיכה נוספת.
- ג. ~~יובהר כי כאמור לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה, וזאת ותודיע לעמית על הפקדת מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני, לפי העניין.~~
- ג. משך הורה או העמית את סכום החיסכון הצבור בהתאם להוראות סעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי, או בהתאם להוראות סעיף 9 לתקנות בטרם הגיעו לגיל 18, ובטרם הפקדת מענק המשיכה הראשון, מענק המשיכה השני או הסכומים הנוספים, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותעביר לעמית את מענק המשיכה הראשון, מענק המשיכה השני או הסכומים הנוספים, לפי העניין, לחשבון הבנק כפי שעודכן בבקשת המשיכה וזאת ללא בקשת משיכה נוספת. משך הורה או עמית את הסכום הצבור בשל מצב רפואי, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה, וזאת לשם ביצוע הפקדות נוספות עבור הילד הזכאי.
- ד. קופת הגמל תוודא כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי.

8. תחילה

תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו.

9. תחולה

חוזר זה יחול על חברות מנהלות של קופות חיסכון לכל ילד.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

נספח א' – הודעה לעמית על הצטרפות לקופת גמל

תאריך: _____

צירוף ילדך לקופת הגמל _____ לחיסכון לכל ילד

הורים יקרים,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לקופת גמל לחיסכון עבור [שם הילד] 50 ש"ח בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם לדיווח שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי צורף [שם הילד] **לקופת גמל** _____, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול ההשקעה בו יושקעו כספי החיסכון הינו **מסלול** _____.

באפשרותכם לפנות בכל עת לקופת הגמל ולבחור לשנות את מסלול ההשקעה האמור לאחד ממסלולי ההשקעה הבאים: [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר]; [מסלול הלכה]; [מסלול שריעה].

מדיניות ההשקעה של כל מסלול מפורטת באתר קופת הגמל בכתובת: _____

לידיעתכם, עם הגיעו של [שם הילד] לגיל 18 יופקד לחשבונו/ה בקופה מענק של 500 ש"ח. אם כספי החיסכון שייצברו בקופה, כולם או חלקם, לא ימשכו בהגיע [שם הילד] לגיל 21 יופקד לחשבונו/ה בקופה מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה בקופה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 ש"ח. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאי [שם הילד] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבונו/ה בקופה.

שימו לב, כדי להפקיד את 50 ש"ח הנוספים מתוך קצבת הילדים עליכם לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: www.btl.gov.il.

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: www.hly.gov.il

בברכה,

[שם החברה המנהלת]

תאריך: _____

צירוף ילד לקופת הגמל _____ לחיסכון לכל ילד

הורים יקרים שלום רב,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לקופת גמל לחיסכון עבור [שם הילד] 50 ש"ח בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם לדיווח שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי צורף [שם הילד] לקופת גמל _____, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול ההשקעה בו יושקעו כספי החיסכון הינו מסלול _____.

באפשרותכם לפנות בכל עת לקופת הגמל ולבחור לשנות את מסלול ההשקעה האמור לאחד ממסלולי ההשקעה הבאים: [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר]; [מסלול הלכה]; [מסלול שריעה]. מדיניות ההשקעה של כל מסלול מפורטת באתר קופת הגמל בכתובת: _____

לידיעתכם, עם הגיעו של [בנוסף יופקדו לחשבון] [שם הילד] לגיל 18 יופקד לחשבונה] בקופה סכומים נוספים בהתאם למפורט להלן:

(א) מענק של 500 ש"ח – 250 ₪ בהגיעו/ה של הילד/ה לגיל 3.
(ב) מענק של 250 ₪ בהגיעו/ה לגיל [12 לילדה ו – 13 לילד].
אם כספי החיסכון שייצברו בקופה, כולם או חלקם, לא ימשכו בהגיע [שם הילד] לגיל 21, יופקד לחשבונה בקופה מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה בקופה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 ש"ח. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאי [שם הילד] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבונה בקופה.

שימו לב, כדי להפקיד את 50 ש"ח הנוספים מתוך קצבת הילדים עליכם לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: www.btl.gov.il.

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: www.hly.gov.il, בברכה,

[שם החברה המנהלת]

נספח ב'ג' – דוח שנתי לעמית בקופת גמל להשקעה לחיסכון לילד עד גיל 21

תאריך הדוח: _____

דוח שנתי לעמית בקופת גמל לחיסכון לילד _____ לשנת XXXX

שם העמית: _____ מספר ת.ז.: _____ מספר חשבון: _____

שם ההורה¹: _____ מספר ת.ז. ההורה: _____

א. תנועות בחשבוןך בשנת XXXX	
סכום בש"ח	
	יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה
	כספים שהופקדו לחשבון
	רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
	החזר כספים למוסד לביטוח הלאומי*
	כספים שהעברת לחשבון
	כספים שהעברת מהחשבון
	כספים שמשכת מהחשבון
	יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה

ב. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX	
דמי ניהול מהפקדה	
דמי ניהול מחיסכון	
דמי ניהול שנגבו מהעמית בפועל	
הוצאות ניהול השקעות	

ג. מסלול השקעה ותשואה בשנת XXXX	
מסלול _____	

** תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות.

ד. פירוט הפקדות לחשבון בשנת XXXX			
מועד הפקדה	סכום הפקדה		סה"כ הפקדות
	תשלום המוסד לביטוח לאומי	תשלום נוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים	
סה"כ			

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.



היכנס לאתר חיסכון לכל ילד בכתובת: www.hly.gov.il

רוצה לדעת יותר?

¹ ההורה המקבל את קצבת ילדים בעד הילד העמית בקופה, המורשה לבצע פעולות בקופת הגמל לחיסכון לילד עד הגיעו של הילד העמית לגיל 18.

שינויים הוראות הפרטניות לפרק 1 סימן ב' – חוזר הדוח לעמית

1. לחלק הפרטים האישיים יתווספו השדות הבאים:

- **שם ההורה** – שם מלא של ההורה.
 - **מספר ת.ז. ההורה** – מספר תעודת זהות מלא (כולל ספרת ביקורת) או מספר דרכון כפי שמעודכן ברשומות הקופה.
2. טבלה א' שעניינה "תשלומים צפויים מקופת הגמל" תימחק ומספור הטבלאות ישתנה בהתאם.
3. בטבלה ב' שעניינה "תנועות בחשבונך בשנת XXXX":
- יימחקו השורות: "דמי ניהול שנגבו בשנה זו" ו-"עלות _____"
 - תתווסף שורה: "**החזר כספים למוסד לביטוח הלאומי***" – במקרים בהם במהלך השנה בוצע החזר כספים בהתאם לדרישת הביטוח הלאומי תוצג שורה זו בה יצוינו סך הסכומים שהוחזרו לביטוח הלאומי. מתחת לטבלה בהערה עם כוכבית יצוין: "בהתאם לדרישה שהוצגה לקופה על ידי המוסד לביטוח הלאומי".
 - תמחק הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "**שים לב** לגובה דמי הניהול הנגבים ממך".
4. בטבלה ג' שעניינה "אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX" במקום הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "**לידיעתך** ממוצע דמי ניהול בקופה: מהפקדה _____ מחיסכון _____" תבוא הערת הבלון הבאה: "**שים לב**, דמי הניהול משולמים ע"י המוסד לביטוח לאומי עד הגיעו של הילד לגיל 21".
5. בטבלה ה' שעניינה "פירוט הפקדות לחשבון בשנת XXXX" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:
- א. הטבלה תציג את פירוט ההפקדות בגין כל חודש הפקדה ותכלול את העמודות המוצגות בדוח, כאשר:
- "מועד הפקדה" – יש לציין את התאריך (שנה/חודש/יום) בו התקבלו הכספים בקופת הגמל.
 - "תשלום המוסד לביטוח לאומי" – יש להציג את ההפקדות לחשבון העמית שהופקדו על חשבון המדינה.
 - "תשלום נוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים" – יש להציג את ההפקדות לסכום החיסכון הנוסף שהפקיד ההורה לחשבון מתוך קצבת הילדים של ההורה.
- ב. בשנה בה לא היו הפקדות לחשבון תכלול הטבלה שורה אחת בה יסומן תחת כל עמודה "–". לחילופין, ניתן לציין בשורה זו: "בשנת XXXX לא היו הפקדות שוטפות".
- ג. **הערת בלון** – ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה: "**לידיעתך**, התשלום הנוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים, יגדיל את החיסכון לילד".
6. בסעיף ז' שעניינו "הפניה לאתר החברה" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:
- בתחתית הדוח תוצג הערת בלון בכתב מודגש שתכלול את הנוסח הבא: "רוצה לדעת יותר? הכנס לאתר חיסכון לכל ילד בכתובת: www.hly.gov.il". כמו כן, יוצג ברקוד QR לטלפונים ניידים חכמים שיאפשר גישה מהירה לכניסה לעמוד חיסכון לכל ילד באתר האוצר שלי. קופה המעוניינת בכך רשאית להציג בהערת בלון זו גם את קוד המשתמש הראשוני לכניסה לחשבון האישי המקוון של העמית באתר האינטרנט של הגוף המוסדי, והכל בהתאם להוראות הדין וההסדר התחיקתי.

טופס הודעה על בקשת העברת קופת חיסכון לכל ילד

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____ מין: _____ תאריך לידה: _____
 כתובת: _____ כתובת דואר אלקטרוני: _____ מספר טלפון: _____

פרטי ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____ מין: _____ תאריך לידה: _____
 כתובת: _____ כתובת דואר אלקטרוני: _____ מספר טלפון: _____

בקשת העברה

(1) אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות -

מקופת הגמל	[שם קופת הגמל המעבירה]	לקופת הגמל	[שם קופת הגמל המקבלת]
למסלול השקעה	[שם מסלול ההשקעה אליו ירצה העמית להעביר את הכספים שנצברו לזכותו]		
לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבון בקופת הגמל לחיסכון לילד [שם קופת הגמל המקבלת]. אם לא יבחר מסלול השקעה, הכספים יושקעו במסלול ברירת מחדל [שם מסלול השקעה ברירת מחדל].			

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לה לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ל[שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת].

(3) ידוע לי כי הקופה המעבירה תהיה פטורה מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

(4) ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.

(5) חתימתי על הודעה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון, ולאחר ששקלתי את האמור בה.

חתימת העמית/ההורה המורשה * _____

נספח ד'ה' – טופס בקשת העברה מקופה לקופה

טופס הודעה על העברת קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

לכבוד :

[שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה]

הנדון : בקשה להעברת כספים מקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד [שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה] של [שם משפחה של העמית], [שם פרטי של העמית], [מספר ת.ז.].

הרינו להודיעכם כי בהתאם לבקשת העמית קיבלנו הפקדה ראשונה לחשבון בקופת גמל להשקעה בחיסכון ארוך טווח לילד בחברתנו על שם [שם משפחה של העמית], [שם פרטי של העמית], [מספר ת.ז.]. ביום [תאריך ההפקדה הראשונה לקופה].

בהתאם להוראות תקנה 7(ד) לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016, נא העבירו אלינו את כל סכום החיסכון הצבור על שם העמית בקופת גמל להשקעה בחיסכון ארוך טווח לילד בחברתכם, בצירוף כל המידע הנדרש בהתאם להוראות הדין.

לראיה באנו על החתום היום _____
שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____
שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתימתם _____

נספח ה' – טופס בקשת משיכת כספים

טופס בקשה למשיכת כספים מקופת חיסכון לכל ילד

שם החברה המנהלת	שם קופת הגמל	מספר תיק ניכויים

*נתונים אלו ימולאו ע"י החברה

א. פרטי הילד

שם משפחה*	שם פרטי*	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה	תאריך פטירה

רחוב/ת.ד.*	מס' בית	כניסה	דירה	יישוב*	מיקוד

טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל
	☐ אני מאשר קבלת הודעות SMS הקשורות למשיכה באמצעות	☐ אני מאשר קבלת הודעות הקשורות למשיכה באמצעות הדוא"ל

*שדות חובה

מען למכתבים (במידה והכתובת שונה מהכתובת הרשומה למעלה)

רחוב/ת.ד.*	מס' בית	כניסה	דירה	יישוב*	מיקוד

ב. סיבת הפנייה למשיכת הכספים

- ☐ הילד הגיע לגיל 18 (חובה למלא את סעיף ו' אישור ההורים)
- ☐ הילד הגיע לגיל 21
- ☐ לצורך טיפול רפואי של הילד
- ☐ הילד נפטר

ג. משיכת כספי החיסכון

אני מבקש למשוך כספים הרשומים לזכותי באופן הבא (נא לסמן v ולמלא במקום המתאים):

- ☐ משיכה מלאה
- ☐ משיכה חלקית - בסך _____ ₪

ד. פרטי חשבון הבנק אליו אני מעוניין לקבל את הכספים

לידיעתך:

- ❖ במקרים בהם לילד מלאו 18 שנים, חשבון הבנק יהיה חשבון הבנק של הילד.
- ❖ במקרים בהם הבקשה למשיכת הכספים הינה לצורך טיפול רפואי של הילד או במקרה של פטירת הילד, חשבון הבנק יהיה של ההורה.

שם משפחה של בעל החשבון*	שם פרטי של בעל החשבון*	מספר חשבון*	שם הבנק*	קוד הבנק	שם הסניף*	מספר סניף*

*שדות חובה

חתימת בעל החשבון x _____

ה. מסמכים נוספים שיש לצרף לבקשה (נא לסמן ליד כל מסמך שצירפת לבקשה):

- ☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של הילד
- ☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של ההורה המאשר (אם נדרש)
- ☐ העתק המחאה או אישור ניהול חשבון הבנק של הילד

ו. אישור הורים לילד מגיל 18 עד גיל 21

אם הילד הגיע לגיל 18 וטרם הגיע לגיל 21 יש לצרף גם את חתימת ההורה³ המאשר את משיכת הכספים.

אני מאשר לבני/ביתי _____ ת.ז. _____, למשוך את הכספים שנצברו לזכותו בקופת חיסכון לכל ילד.

פרטי ההורה המאשר:

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

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל*

*שדות חובה

תאריך חתימה _____ חתימת ההורה א _____

הצהרה:

אני החתום מטה מצהיר בזה כי כל הפרטים שמסרתי הם נכונים ומלאים.

תאריך חתימה _____ חתימת הילד א _____

תאריך חתימה _____ חתימת ההורה א _____

³ ההורה הביולוגי של הילד הזכאי, הורה מאמץ או אפוטרופוס.

דברי הסבר

כללי

בחוזר גופים מוסדיים 2016-9-20 "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד" (להלן - "חוזר חיסכון ארוך טווח לילד") נקבעו הוראות לעניין קופת חיסכון לכל ילד. (3.11.16)

יצוין כי הוראות החוזר ביחס לגיל שבו ניתן למשוך את המענק וביחס לאישורים הנדרשים לצורך משיכת המענק נקבעו בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, ולפרשנות שניתנה לחוק במסגרת תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), תשע"ז-2016, ובמסגרת הפרסומים של המוסד לביטוח לאומי.

חוזר זה מתקן את חוזר חיסכון ארוך טווח לילד כמפורט להלן.

סעיף 2 - הגדרות

ביום 1.1.2017 נכנס לתוקף תיקון 189 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995. במסגרת התיקון שונו סכומי המענקים ומועדי תשלומם ונקבע כי במקום מענק בגיל 18 ובגיל 21 בסך 500 ₪ כל אחד, לילדים שנולדו החל מיום 1.1.17 יינתן מענק אחד בגיל 21 בסך 500 ₪, ויינתנו "סכומים נוספים". אותם "סכומים נוספים" הם מענקים שיינתנו, בגיל 3 ובגיל 12 לילדה ו-13 לילד בסך 250 ₪ כל אחד. בעקבות שינויים אלו בחוק, מוצע להוסיף הגדרה של "סכומים נוספים" בחוזר בהתאם למשמעותם בסעיפים 74(א)(1)(א) ו-74(ב) לחוק הביטוח הלאומי.

סעיף 3(א)(1) עד (5)

מוצע לשנות את שמות מסלולי החיסכון בהתאם לשמות המסלולים שאושרו על ידי הרשות בתקנוני קופות הגמל.

סעיף 3(ה)

מוצע לחייב חברה מנהלת של קופת גמל להוסיף נתונים באתר החברה על מנת שההורה או העמית יוכלו לקבל, בין היתר, מידע אודות תקנון הקופה, מסלולי ההשקעה הקיימים בקופה, מדיניות ההשקעה הצפויה בכל מסלול ההשקעה, הרכב נכסי ההשקעות בכל מסלול ההשקעה וממוצע התשואות בכל מסלול ההשקעה בשנים האחרונות (שנה, שלוש שנים וחמש שנים). זאת, על מנת שההורה או העמית יוכלו לבצע בחירה מושכלת של קופת הגמל והמסלול הרצוי להם.

סעיף 4

בעקבות השינוי שנעשה בסכומי המענקים, ב"סכומים הנוספים" ובגילאי הזכאות לקבלתם עבור ילדים שנולדו החל מיום 1 בינואר 2017, מוצע להוסיף הודעה לעמית על הצטרפות לקופת גמל, המותאמת לשינויים כאמור, לילדים שנולדו החל ממועד זה.

סעיף 5(ב)(3)

לפי הוראות החוזר, חברה מנהלת תשלח לכל עמית דיווח שנתי בהתאם להוראות חוזר 2016-9-18 "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי" (29.9.16) או כל חוזר אחר שיבוא במקומו, בשינויים כפי שהוגדרו בחוזר.

לגבי דוח שנתי מפורט הובהר בחוזר כי החברה המנהלת לא תידרש לשלוח את הדוח גם לאחר הגיעו של העמית לגיל 21, אולם לגבי הדו"ח הרבעוני לא היתה התייחסות בחוזר. בעקבות פניות שהגיעו לרשות, מוצע להבהיר כי גם לאחר הגיעו של העמית לגיל 21, גוף מוסדי לא יידרש לשלוח או להציג עבורו דוח רבעוני אלא דוח שנתי מקוצר בלבד.

סעיף 5(ג)

בהתאם להוראות הכלליות בחוזר דוח שנתי ורבעוני נאסר על חברה לצרף כל מידע, הודעה או פרסום, שלא צוינו בחוזר או בכל הוראה מפורשת אחרת. לאור העובדה שלעיתים העמית מצורף בהליך ברירת מחדל ולחברה אין פרטי קשר של העמית, מוצע לאפשר לחברה המנהלת לצרף לדוח השנתי לעמית טופס עדכון פרטים לצורך יצירת קשר בין החברות המנהלות לבין העמית והוריו בעניין קופת החיסכון לכל ילד.

סעיף 6(א)(ד)(2)

סעיף 6(א)(ד) לחוזר קובע כיצד על חברה מנהלת לפעול במקרה שבו קיבלה החברה המנהלת הודעה מהמוסד לביטוח לאומי לפיה לא ניתן לבצע את ההעברה למוסד (להלן – **הודעת השגיאה**). על פי הסעיף, אם התברר לחברה כי לא ניתן לתקן את ההודעה - תודיע על כך לעמית בתוך שלושה ימי עסקים מיום שקיבלה את הודעת השגיאה; ואם התברר לה כי ניתן לתקן את ההודעה – תעביר למוסד לביטוח לאומי הודעה מתוקנת בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת הודעת השגיאה. כיוון שממשק הניוד מסתנכרן אחת לשבוע, נוצר קושי תפעולי ביישום ההוראה והגופים אינם יכולים להעביר הודעה מתוקנת בתוך שלושה ימי עסקים. לפיכך מוצע להאריך את תקופת מתן ההודעה המתוקנת למוסד לביטוח לאומי לחמישה ימי עסקים.

סעיף 7(ב) ו- (ג)

כספים המופקדים בתכנית חסכון לכל ילד ניתנים למשיכה מגיל 18, באישור ההורים, ובגיל 21 ללא אישור הורים, בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, ולפרשנות שניתנה לחוק במסגרת תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016, ובמסגרת הפרסומים של המוסד לביטוח לאומי. בנוסף, כספים כאמור ניתנים למשיכה במועדים מוקדמים יותר במקרים של מחלה או מוות של העמית. לעתים מבוצעת משיכת כספים מחשבון העמית, אולם המענקים או הסכומים הנוספים טרם התקבלו. על מנת שחברה מנהלת לא תסגור את חשבון של העמית ולא תעכב את משיכת הכספים בשל אי קבלת המענקים הנוספים, וכדי להקל על העמית קבלת מענקים אלו, מוצע לקבוע כי במקרה שבו העמית משך את הכספים אולם עדיין לא התקבלו כל המענקים, חשבון העמית לא ייסגר לאחר משיכת הכספים, וכאשר יגיעו המענקים או הסכומים הנוספים להם זכאי העמית הם יועברו לחשבון הבנק כפי שעודכן בבקשת המשיכה. זאת ללא צורך בבקשת משיכה נוספת מצד העמית.

בנספח ג'

בתכניות חסכון לכל ילד דמי הניהול משולמים על ידי המוסד לביטוח לאומי. על מנת להבהיר לעמית שלא נגבים ממנו דמי ניהול, מוצע להוסיף בדוח שנתי לעמית בקופת גמל להשקעה לחיסכון לילד עד גיל 21, נתון המבהיר שלא נגבו מהעמית דמי ניהול.