



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

[ז' בסיון התשע"ו](#)
[13 ביוני 2016](#)

[חוזר גופים מוסדיים 2015-231](#)
[סיווג: כללי > טיוטה](#)

קידוד קופות גמל - תיקון - טיוטה

מתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - **חוק הפיקוח על הביטוח**), ו-23(ד)(2) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן - **חוק הפיקוח על קופות גמל**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

עם התקנת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 יצאה לדרך רפורמת הניוד בין מוצרי החיסכון הפנסיוני, ועם חקיקת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 (להלן - **חוק הייעוץ**) נכנסו הבנקים לתחום הייעוץ הפנסיוני. תהליכים אלו חידדו את הצורך להסדיר את תהליכי העברת המידע והכספים בין היצרנים והמפיצים השונים בשוק, על מנת לייעל את תהליכי העבודה ולהסיר חסמים טכנולוגיים במטרה לתמוך בקיומו של שוק תחרותי, משוכלל ומפותח. לשם כך יש לקבוע מבנה של "רשומה אחודה", באמצעותה יוכלו לתקשר הגופים המוסדיים, בעלי רישיון וצרכני מידע שונים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת הפעולות העסקיות השונות המתבצעות ביניהם. מרכיב הכרחי בקביעת מבנה אחיד הוא קידוד כלל מוצרי החיסכון הפנסיוני. מטרתו של חוזר זה היא להטמיע שיטת קידוד אחידה המאפשרת זיהוי חד-חד-ערכי לכל מוצרי החיסכון הפנסיוני ובכלל זה קופות הגמל, קרנות הפנסיה ותוכניות הביטוח.

2. חובת קידוד קופות הגמל

על גוף מוסדי לציין את קוד קופת הגמל בהתאם להוראות חוזר זה בכל דיווח שלו לגופים מוסדיים אחרים, לסוכנים פנסיונים או ליועצים פנסיוניים, כהגדרתם בחוק הייעוץ, ~~וכן בדיווחים לעמיתים, לרבות במסגרת איחזור מידע באינטרנט, וכן בכל פרסום שלו, לרבות פרסום באתר האינטרנט.~~

3. שיטת קידוד קופות הגמל

קופת הגמל תסומן ב-30 ספרות, כמפורט להלן:

- א. תשע הספרות הראשונות יסמנו את מספר הגוף המוסדי – לפי מספר החברה ברשם החברות; ובאגודות שיתופיות לפי מספרן ברשם האגודות השיתופיות.
- ב. ארבע עשרה ספרות נוספות, לאחר מספר הגוף המוסדי, יסמנו את מספר המוצר:
בקופות גמל ובקרנות פנסיה – לפי מספר קופת הגמל, כפי שמופיע באישור מס הכנסה;
בתוכניות ביטוח – לפי מספר הזיהוי שקבעה חברת הביטוח, כמפורט בסעיף 4 להלן.

ג. ~~ארבע-שבע~~ ספרות נוספות יסמנו את מסלול ההשקעה בקופת הגמל כמפורט בסעיף 5 להלן.

ג. ~~יבחר כי במקרה בו אין מסלול השקעה (כגון בקידוד הכיסויים הביטוחיים) מספר המסלול יסומן כ-~~
יסומנו ב-הז' הספרות 000000.

ד. ~~שלוש ספרות נוספות יסמנו את מסלול דמי הניהול בתוכניות ביטוח או את מסלול הביטוח בקרן הפנסיה, לפי העניין.~~
~~יבחר כי בכיסויים ביטוחיים, בהם אין דמי ניהול, וכן בקרן פנסיה, בה אין מסלולי ביטוח, מספר המסלול יסומן כ-000.~~

~~בכל דיווח, המכיל קידוד בהתאם להוראות סעיף 2 לעיל, המתייחס לחשבון עמית ספציפי בקופת הגמל או לפוליסה ספציפית, על הגוף המוסדי להוסיף את מספר החשבון או את מספר הפוליסה של העמית לצד קוד קופת הגמל (ראה דוגמא בנספח 1).~~

4. קידוד תוכניות ביטוח

- א. על חברות הביטוח להגיש לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן – הממונה) עד ליום 30.06.2011 באופן המפורט בסעיף קטן (ג) רשימה של קופות הביטוח תוך פירוט מסלולי דמי הניהול בכל קופה, וכן רשימה של תוכניות הביטוח מפני סיכונים ביטוחיים הכלולות או הנמכרות אגב קופת ביטוח כשלצידן יציגו מספריהן (להלן – רשימות תוכניות הביטוח), ובלבד שלכל מספר יהיה זיהוי חד-חד-ערכי. מספר התוכנית יוגדר כשדה נומרי בלבד (ללא אותיות וסימנים מפרידים).
רשימות תוכניות הביטוח יפורסמו באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ויעודכנו מעת לעת.
- ב. על חברות הביטוח להעביר לממונה את רשימות תוכניות הביטוח במתכונת המפורטת בסעיף קטן (א) בכל עת שיחול שינוי ברשימת התוכניות ולא יאוחר משבוע מיום השינוי.
- ג. קובץ הדיווח יישלח:

i. באמצעות קובץ אקסל במתכונת המפורטת בנספח 15.

ii. הקובץ יישלח לכתובת: bituh@mof.gov.il

5. ~~מספרי מסלולי ההשקעה בביטוח ובפנסיה ומספרי מסלולי הביטוח בפנסיה~~

א. ~~מספרי מסלולי ההשקעה המאושרים בפוליסות לביטוח חיים מוצגים בנספח 2.~~

~~רשימת המסלולים תפורסם באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ותעדכן מעת לעת.~~

ב. ~~מספרי מסלולי ההשקעה המאושרים בקרנות הפנסיה מוצגים בנספח 3.~~

Formatted: Numbered + Level: 2 + Numbering Style: '1...X, 2...X ... + Start at: 1 + Alignment: Center + Aligned at: 0.95 cm + Tab after: 1.59 cm + Indent at: 1.59 cm

Formatted

Field Code Changed

רשימת המסלולים תפורסם באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ותעודכן מעת לעת.

ג. מספרי מסלולי הביטוח בקרנות הפנסיה מוצגים בנספח 4.

רשימת המסלולים תפורסם והיו בהתאם לטבלה באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ותעודכן מעת לעת.

5-6. תחולה

א. הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים.

ב. לעניין חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (להלן – חוזר מבנה אחיד), יחולו לעניין הקידוד האחיד ההוראות הקבועות בחוזר מבנה אחיד.

6-7. תחילה

א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 באוקטובר 2011 בספטמבר בינואר 2016.

ב. על אף האמור בסעיף 2 לעיל, לעניין חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (להלן – חוזר מבנה אחיד), יחולו לעניין הקידוד האחיד ההוראות הקבועות בחוזר מבנה אחיד החל מיום 27 בנובמבר 2016.

i. תחילתו של חוזר זה לעניין איחזור מידע באתרי האינטרנט של חברות הביטוח, כנדרש בסעיף 3 לחוזר גופים מוסדיים 8-9-2007 בנושא מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי, ביום 1 באפריל 2012.

– תחילתו של חוזר זה לעניין הדוח הרבעוני של חברות הביטוח החל בדיווח לרבעון הראשון של שנת 2012. תחילתו של חוזר זה לעניין אי סימון מסלול השקעה בקוד קופת הגמל ביום 1 בינואר 2018.

ii. תחילתו של חוזר זה לעניין אי ציון קוד קופת הגמל בדיווחים לעמיתים ובפרסום ביום 1 בינואר 2018.

דורית סלינגר
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

Formatted: Complex Script Font: David, 12 pt

Formatted: List Paragraph, Line spacing: single, Numbered + Level: 2 + Numbering Style: '1...X, 2...X' ... + Start at: 1 + Alignment: Center + Aligned at: 0.95 cm + Tab after: 1.59 cm + Indent at: 1.59 cm

Formatted: Indent: Before: 0.63 cm, No bullets or numbering

Formatted: Font: Bold, Complex Script Font: Bold

Field Code Changed

נספח 1

דוגמאות

בקופות גמל

1. קופת הגמל עצמה

הקופה מנוהלת ע"י הראל גמל בע"מ שמספרה ברשם החברות—512205204,

הקופה מנהלת שלושה מסלולי השקעה.

101—מסלול כללי,

1334—מסלול שקלי,

1335—מסלול ללא מניות.

קידוד הקופה יהיה כדלקמן:

מסלול כללי—512205204-00000000000101-0101-000

מסלול שקלי—512205204-00000000000101-1334-000

מסלול ללא מניות—512205204-00000000000101-1335-000

במידה שהדיווח מתייחס לחשבון עמית ספציפי בקופת הגמל עוצמה (לדוגמא מספר חשבון 1234567 במסלול השקלי), צורת הדיווח תהיה כדלקמן.

512205204-00000000000101-1334-000-1234567.

בקרנות פנסיה

2. מסלול מניות במסלול עתיר חיסכון בקרן הפנסיה מבטחים החדשה

הקרן מנוהלת ע"י מאורה מבטחים פנסיה בע"מ שמספרה ברשם החברות—512245812,

לקרן מסי אישור מס הכנסה—168,

מסלול עתיר חיסכון בקרן זו הוא—102,

מסלול המניות בקרן זו הוא—2.

בדיווחים של קרן הפנסיה יהיה הפרוט הבא.

512245812-00000000000168-0002-102

בקופות ביטוח

3. מסלול השקעה כללי 1 ומסלול אג"ח קצר מועד בתכנית "מסלול לחיים לשכירים" המנוהלת על ידי

הפניקס חברה לביטוח בע"מ

מבוסס רכש פוליסת מסלול לחיים לשכירים בחברת הפניקס, ובחר לחלק את ההפקדות בין מסלולי ההשקעה לפי

היחס הבא: 50% במסלול כללי 1 ו- 50% במסלול אג"ח קצר מועד ובמסלול דמי ניהול של עד 7% מהפקדה

שוטפת ועד 1.4% מהחיסכון המצטבר.

המבוסס רכש במסגרת הפוליסה גם את הכסויים הביטוחיים הבאים:

● כיסוי לריסק מוות;

• כיסוי לאבדן כושר עבודה;

• כיסוי פרנציזיה.

מספרה של הפניקס חברה לביטוח בע"מ ברשם החברות 520023185,

נניח שעל פי רישומי חברת הביטוח:

מספר תכנית הביטוח 123456654321 (יתוקן ל- 14 ספרות);

מספר מסלול דמי הניהול 1;

מספר הנספח של הביטוח למקרה מוות 927 (יתוקן ל- 14 ספרות);

מספר הנספח של הביטוח לאכ"ע 6543 (יתוקן ל- 14 ספרות);

מספר הנספח של הפרנציזיה 3287 (יתוקן ל- 14 ספרות);

ומספר הפוליסה של המבוטח הוא 123456789 (בהתאם למספר הספרות שקבעה החברה ברישומיה).

בהתאם לנספח 2 לחוזר בעניין מסלולים מאושרים בפוליסות לביטוח חיים:

מסלול השקעה כללי 1 50 (יתוקן ל- 4 ספרות);

מסלול אג"ח קצר מועד 129 (יתוקן ל- 4 ספרות).

בדיווחים של חברת הביטוח יהיה הפרוט הבא:

מסלול השקעה כללי 1 520024647-12345665432100-0050-001-123456789

מסלול אג"ח קצר מועד 520024647-12345665432100-0129-001-123456789

ריסק מוות 520024647-00000000000927-0000-000-123456789

אכ"ע 520024647-00000000006543-0000-000-123456789

פרנציזיה 520024647-00000000003287-0000-000-123456789

Formatted: Justified

Field Code Changed

נספח 2

מסלולי השקעה מאושרים בפוליסות לביטוח חיים

חברה	שמות מסלולי השקעה	מסלול	מסלול
ביטוח נשיך	אג"ח 75	1	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	אג"ח ממשלתי 60	2	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	אג"ח ממשלתי 50	3	
	אג"ח (80)	98	
	כללי	108	
	יתרון אג"ח	114	
אגיל	יתרון כללי	116	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	יתרון מניות	115	
	יתרון פתרונות פיננסיים כללי	159	
	יתרון פתרונות פיננסיים אג"ח	160	
	יתרון פתרונות פיננסיים מניות	161	
	יתרון שקלי	164	
	קרנות א-ז	9	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	קדנ"ט	11	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
אליה	קדנ"ב	12	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	שקלי קצר	63	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	צמוד דולר	64	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	מדד מניות ת"א 25	65	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	כללי	86	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	אג"ח ממשלתי צמוד מדד	176	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	קרנות א-ז	9	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	קדנ"ט	11	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
הפניות הישוב	מסלולית אג"ח ממשלתית	57	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	מסלולית מניות	58	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	מסלולית מט"ח	59	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	מסלולית כללית	62	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	בסט אינווסט-פריזמה כללי	121	
	בסט אינווסט-אלטשולר שחם-אג"ח ממשלתית	141	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	בסט אינווסט-אלטשולר שחם-מניות	142	
	בסט אינווסט-אלטשולר שחם-כללי	143	
	בסט אינווסט-תמיד פישמן-אג"ח ממשלתית	144	
	בסט אינווסט-תמיד פישמן-מניות	145	
	בסט אינווסט-תמיד פישמן-כללי	146	
	בסט אינווסט-פסגות אופק-אג"ח ממשלתית	150	

Field Code Changed

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	מסלול	שמות מסלולי השקעה	חברה
	151	בסט אינווסט-פסגות אופק-מניות	הפניות הישוע
	152	בסט אינווסט-פסגות אופק-כללי	
	156	בסט אינווסט-אג"ח ממשלתית	
	157	בסט אינווסט-מניות	
	158	בסט אינווסט-כללי	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	9	קרנות א-ז	הפניות הישוע
Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines	11	קרן ט	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	12	קרן י	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	45	מסלול השקעה מנייתי 1 (לפחות 50%)	
Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines	46	מסלול השקעה אג"ח 2 (לפחות 50%)	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	47	מסלול השקעה אג"ח 1 (לפחות 60%)	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	49	מסלול אג"ח-צמודי מדד	הפניות
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	50	מסלול השקעה כללי-1	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	51	מסלול אג"ח מדינה ללא מניות	
	102	אקסלנס תיק מנוהל אג"ח 1	
	103	אקסלנס תיק מנוהל אג"ח 2	
	104	אקסלנס תיק מנוהל אג"ח 3	
	105	אקסלנס תיק מנוהל אג"ח 4	
	113	אקסלנס תיק מנוהל כללי-1	
	122	מסלול כללי (גמלא)	
	129	אג"ח קצר מועד	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	165	סל עוקב מדד תי"א 100	
	166	סל עוקב מדד תל בונד 20	
	167	סל עוקב מדד ממשלתי צמוד 0-2	
	168	סל עוקב מדד ממשלתי צמוד 2-5	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	169	סל עוקב מדד ממשלתי צמוד 5-7	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	170	סל עוקב מדד ממשלתי צמוד 7-10	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	171	סל עוקב מדד מק"מ	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	172	סל עוקב מדד אג"ח לא צמוד ריבית קבועה	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	173	סל עוקב מדד דאו ג'ונס יירוטטוקס 50	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	174	סל עוקב מדד P500&S	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	175	סל עוקב מדד MSCI שווקים מתעוררים	
Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines	182	סל עוקב מדד ממשלתי צמוד 5-10	הפניות
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	183	סל עוקב מדד תי"א 25	
Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines	9	קרנות א-ז	
Field Code Changed	11	קרן ט	

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	מסלול	שמות מסלולי השקעה	חברה
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	12 קרן-ב		
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	88	מסלול כללי 1	הראש
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	89	מסלול כללי ללא מניות	
	90	מסלול כללי 2	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	91	מסלול כללי 3	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	92	מסלול מניות	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	93	מסלול שקלי	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	94	מסלול מדד	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	95	מסלול מט"ח	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	162	מסלול מק"מ	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	163	מסלול חו"ל	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	177	מסלול אג"ח מדינה	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	178	מסלול אג"ח חברות	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	195	מסלול משתתף ברווחים שקלי	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	196	מסלול משתתף ברווחים כללי לא מניות	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	197	מסלול משתתף ברווחים לפחות 75% מניות	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	198	מסלול כהלכה	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	9	קרנות א-ז	הראש
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	10	קרן-ח	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	11	קרן-ט	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	12	קרן-י	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	4	אג"ח ופקדונות	כלל
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	5	מט"ח	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	6	כללי 1	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	7	כללי 2	
Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines	9	מנייתי	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	28	שקלי	
Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines	29	אג"ח חו"ל	
Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines	30	חו"ל מניות	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	99	כללי 3	
Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines	109	חסכון בטוחה תיק מנוהל אג"ח 1	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	110	חסכון בטוחה תיק מנוהל אג"ח 2	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	111	חסכון בטוחה תיק מנוהל אג"ח 3	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	112	חסכון בטוחה תיק מנוהל אג"ח 5	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	132	חסכון בטוחה תיק מנוהל שקלי	
Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines	133	חסכון בטוחה תיק מנוהל מדדי	
Field Code Changed			

חברה	שמות מסלולי השקעה	מס' מסלול	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	חסכון בטוחה תיק מנוהל-מניות	136	
	חסכון בטוחה תיק מנוהל-מט"ח	137	
	קרנות-אז	19	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
מגדל	קרן-ט	11	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	קרן-ב	12	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	אג"ח ופקדונות מינימום-80%	16	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	אג"ח ופקדונות מינימום-65%	17	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	מט"ח מינימום-50%	18	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	כללי-2 (עד 35%-מניות)	19	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	כללי-3 (עד 65%-מניות)	20	
	מנייתי	21	
	צמוד דולר	34	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	מט"ח מינימום-70%	35	
	אג"ח ופקדונות (100%)	36	
	אג"ח ופקדונות (100%)	68	
	אג"ח ופקדונות (מיני-80%)	69	
	אג"ח ופקדונות (מיני-65%)	70	
	מט"ח (מיני-50%)	71	
	מט"ח (מיני-70%)	72	
	צמוד לדולר	73	
	כללי-2	74	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	כללי-3	75	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	מנייתי	76	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
מגדל	מסלול השקעה לפי הכשר הלכתי	185	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	קרנות-אז	9	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	קרן-ח	10	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	קרן-ט	11	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	קרן-ב	12	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	שקלים	40	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	טווח קצר	41	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	צמוד מדד	42	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
מגדל	מט"ח	43	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	מניות	44	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	מניות חו"ל	101	Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines
	כללי-2	128	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
	אג"ח ממשלתי שקל	180	Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
			Field Code Changed

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Indent: First line: 0 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified

חברה	שמות מסלולי השקעה	מס' מסלול
	אג"ח ממשלתי צמוד מדד	181
	מסלול כהלכה	184
	געד לפרישה 2015	186
	געד לפרישה 2020	187
	געד לפרישה 2025	188
	געד לפרישה 2030	189
	געד לפרישה 2035	190
	געד לפרישה 2040	191
	געד לפרישה 2045	192
	געד לפרישה 2050	193
	געד לפרישה 2055	194
	קרנות א-ז	9
	קדמי	11
	קדמי	12

Field Code Changed

~~3-ክፍሉ~~

מסלולי השקעה מאושרים בקרנות פנסיה

שם קרן	שמות מסלולי השקעה	מס' מסלול
הראל גילעד פנסיה (214)	כללי לעמיתים	1
	כללי 2 (מפוקח הלכתית)	2
	אפיק ללא מניות	3
	אפיק עד 20% מניות	4
	אפיק עד 40% מניות	5
	אפיק 70% מניות	6
	אפיק מדד 90%	7
	אפיק אופק חיים	8
מיטבית עתודות קרן פנסיה (170)	ספיר	1
	יהלום	2
	כהלכה (חושף)	3
הראל מנוף פנסיה (171)	כללי לעמיתים	1
	אפיק ללא מניות	2
	אפיק עד 20% מניות	3
	אפיק עד 40% מניות	4
	אפיק 70% מניות	5
	אפיק מדד 90%	6
	אפיק אופק חיים	7
	כללי 2	8
	מבטחים החדשה (168)	כללי
מנייתג		2
אג"ח		3
כללי ב'		4
מסלול הלכתי (כללי ג')		5
מסלול גילאים		6
מבטחים החדשה פלוס (665)		כללי
	מנייתג	2
	אג"ח	3
	כללי ב'	4
	מסלול גילאים	5
	הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה (1032)	קצר
בינוני		2
ארוך		3

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing:
1.5 lines

...matted

...matted

...matted

☐ matted

☐ matted

...matted

...matted

...matted

...matted

...matted

...matted

Field Code Changed

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified

שם קרן	שמות מסלולי השקעה	מס' מסלול
	עוקב אג"ח לא צמוד ריבית קבועה	10
	עוקב ממושלתי צמוד 5-10	11
	אג"ח מניעדות עד 30% מהנכסים	12
	עוקב תשיא 25	13
יובלים (163)	כללי עמיתים	1
	כהלכה	2
יובלים מנהלים (660)	כללי עמיתים	1
	כהלכה	2

Field Code Changed

מסלולי ביטוח בקרנות הפנסיה החדשות

שם קרן	שמות מסלולי השקעה	מס' מסלול
מבטחים החדשה (168)	מסלול כללי	101
	מסלול עתיד-חיסכון	102
	מסלול חסכון-מרבני-לפרגשה מוקדמת	103
	מסלול עתיד-ביטוח	104
	מסלול ביטוח-מרבני	105
	מסלול משווה	106
	מסלול ביטוח-שאיירים-מוגבר	107
	מסלול משולב-מוטח-חיסכון	108
	מסלול משולב-מוטח-ביטוח	109
מבטחים החדשה פלוס (665)	מסלול כללי	101
	מסלול עתיד-חיסכון	102
	מסלול חסכון-מרבני-לפרגשה מוקדמת	103
	מסלול עתיד-ביטוח	104
	מסלול ביטוח-מרבני	105
	מסלול משווה	106
	מסלול ביטוח-שאיירים-מוגבר	107
	מסלול משולב-מוטח-חיסכון	108
	מסלול משולב-מוטח-ביטוח	109
	מסלול פנסיה-יסוד	110
מגדל מקפת אישית (162)	מסלול בסיסי	101
	מסלול בסיס קודם	102
	מסלול אישי	103
	מסלול מוטח זקנה ונכות	104
	מסלול מוטח זקנה ושאיירים	105
	מסלול מוטח זקנה	106
	מסלול מוטח נכות וכיסוי להורה נבחר	107
	מסלול מוטח זקנה וכיסוי להורה נבחר	108
	מסלול רצף-בסיסי	109
	מסלול רצף-מוטח זקנה	110
	מסלול מוטח נכות ושאיירים	111
	מסלול בן מוגבל נבחר	112
מגדל מקפת משלימה (659)	מסלול הבסיסי	101
	מסלול אישי	102

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Field Code Changed

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

שם קרן	שמות מסלולי השקעה	מס' מסלול
	מסלול זקנה ונכות	103
	מסלול זקנה ושאיירים	104
	מסלול יסוד	105
	מסלול נכות וכיסוי להורה נבחר	106
	מסלול זקנה וכיסוי להורה נבחר	107
	מסלול בן מוגבל נבחר	108

Field Code Changed

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Field Code Changed

שם קרן	שמות מסלולי השקעה	מס' מסלול
מיטבית עתודות (170)	מסלול בסיסי	101
	מסלול משפחה	102
	מסלול עתיד ביטוח שאירים	103
	מסלול עתיד ביטוח נכות	104
	מסלול עתיד חיסכון	105
	מסלול עתיד חיסכון בפרישה מוקדמת	106
	מסלול בסיסי נכות מינמאלית	107
	מסלול בסיסי נכות מירבית	108
הראל אילעד פנסיה (214)	מסלול פנסיה מקיפה	101
	מסלול עתיד חיסכון	102
	מסלול עתיד ביטוח	103
	מסלול פנסיות נכות 75% (עתיד נכות)	104
	מסלול עתיד פנסיות שאירים	105
	מסלול אישג	106
הראל פנסיה כללית (662)	מסלול פנסיה מקיפה	101
	מסלול עתיד חיסכון	102
	מסלול עתיד ביטוח	103
	מסלול פנסיות נכות 75% (עתיד נכות)	104
	מסלול עתיד פנסיות שאירים	105
	מסלול אישג	106
	מסלול פנסיות יסוד	107
אקסלנס נשואה פנסיה (180)	מסלול מקיף	101
	מסלול עתיד חיסכון	102
	מסלול עתיד שאירים	103
	מסלול עתיד נכות	104
	מסלול עתיד ביטוח	105
אנילון פיסגה (131)	מסלול בסיסי	101
	מסלול פרישה מוקדמת	102
	מסלול עתיד ביטוח נכות ושאירים	103
	מסלול עתיד ביטוח שאירים	104
	מסלול עתיד ביטוח נכות	105
	מסלול עתיד חיסכון	106
מאן זהב (166)	מסלול בסיסי	101
	מסלול פרישה מוקדמת	102
	מסלול עתיד ביטוח נכות ושאירים	103
	מסלול עתיד ביטוח שאירים	104
	מסלול עתיד ביטוח נכות	105
	מסלול עתיד חיסכון	106

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Field Code Changed

שם קרן	שמות מסלולי השקעה	מס' מסלול
אלטשולר-שחם-פנסיה מקיפה (1328)	מסלול כללי	101
	מסלול עתיר-חיסכון	102
	מסלול עתיר-נכות ושאיירים	103
	מסלול עתיר-נכות ושאיירים לפרשה בגיל 60	104
	מסלול עתיר-נכות	105
הלמן-אלדובי-קרן פנסיה מקיפה (1032)	תכנית מקיפה	101
	תכנית עתירת-חיסכון	102
	תכנית עתירת-ביטוח נכות	103
	תכנית עתירת-ביטוח שאירים	104
	תכנית עתירת-ביטוח	105
הפניקס פנסיה מקיפה (209)	מסלול בסיסי	101
	מסלול שאירים ממוצע	102
	מסלול שאירים מוגדל	103
	מסלול נכות מוגדל	104
	מסלול זקנה מוגדל	105
	מסלול משווה	106
	מסלול נכות מינימאלי	107
	מסלול בסיסי לגיל 60	108
	מסלול שאירים ממוצע לגיל 60	109
	מסלול שאירים מוגדל לגיל 60	110
	מסלול נכות מוגדל לגיל 60	111
	מסלול זקנה מוגדל לגיל 60	112
	מסלול משווה לגיל 60	113
	מסלול נכות מינימאלי לגיל 60	114
יובלים- (163)	כללי	101
	עתיר-ביטוח	102
	מסלול עתיר-חיסכון	103
	מסלול מוגדל לנכות	104
	מסלול מוגדל לשאיירים	105
מיטב פנסיה מקיפה (1142)	מיטב כללי	101
	מיטב לביטוח	102
	מיטב לזקנה	103
	מיטב לנכות	104
	מיטב לשאיירים	105
הראל פנוף פנסיה (171)	מסלול פנסיה מקיפה	106
	מסלול עתיר-חיסכון	107
	מסלול עתיר-ביטוח	108
	מסלול פנסיות נכות 75% (עתיר-נכות)	109
	מסלול עתיר-פנסיות שאירים	110
	מסלול אישי	111

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Field Code Changed

נספח 51

מתכונת לדיווח רשימת תוכניות הביטוח

[illegible]