

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

חלק 7 – הוראות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

1. הגדרות ספציפיות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה
2. חובות חברה מנהלת טרם השקת קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה והוראות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה ולחשבון בקופת גמל כאמור
- 2.1. הוראות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה
- 2.1.1. אישור קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

(א) בקשה לאישור

(ב) ביטול אישור

2.1.2. הוראות כלליות

(א) כללים לקביעת שמות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה¹

- (1) לעניין פסקה זו, "קופת גמל" – קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה, למעט קופת גמל בניהול אישי, קופת גמל מרכזית לקצבה וקופת גמל להשתתפות בפנסיה תקציבית.
- (2) קופת גמל לא תכונה בשם שעלול להטעות עמית, כגון שם שלכאורה עולה ממנו הבטחה כלשהי להשיג או לעמוד בקריטריון איכותי או כמותי. כך למשל לא תכונה קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה בשם: בטוחה, רווחית, סולידית, מבטיחה תשואה בשיעור של X% לשנה.
- (3) קופת גמל מתמחה - בשמה של קופת גמל ניתן לציין סוג מסוים של אפיק השקעה (כגון קופת גמל מט"חית, קופת גמל מנייתית, קופת גמל מדדית, קופת גמל שקלית, קופת גמל אג"ח וכו'), או ענף השקעה (כגון היי-טק) ובלבד שעל פי מדיניות ההשקעות של קופת הגמל כאמור כפי שנקבעה בתקנונה, קיימת התחייבות לחשיפה בכל עת לאפיק ההשקעה או לענף ההשקעה הכלול בשמה של קופת הגמל בשיעור שלא יפחת מ- 50% משווי נכסי קופת הגמל.
- (4) לא תכונה קופת גמל בשמות כגון: "קופת גמל מוטת מניות", "מניות מוגבר", "מניות מצומצם", "גמיש מוטה".
- (5) לא יצוין בשמה של קופת גמל ענף השקעות ספציפי, אלא אם כן ישנה התחייבות בתקנון קופת הגמל להשקיע את כספי הקופה בענף ההשקעות הספציפי בשיעור שלא יפחת ממחצית שיעור ההשקעה באפיק מסוים. לדוגמא, קופת גמל מנייתית היי-טק תהיה מחויבת

¹ מקור: חוזר גמל 2003/10 תחילה – 07.09.03

להשקעה בשיעור של 50% משווי נכסיה במניות כאשר 25% משווי נכסיה יהיו במניות בענף ההיי-טק.

(6) הוראות פסקאות משנה (2) עד (5) לעיל יחולו, בשינויים המחויבים, גם על מסלול בקופת גמל.

(7) בשם מסלול של קופת גמל ניתן לציין את טווחי ההשקעה בהם מושקעים נכסי המסלול, (טווח קצר, טווח בינוני, טווח ארוך) בהתאם להוראות אלה:

(א) **טווח קצר** - התחייבות בתקנון קופת הגמל להשקעה בכל עת בשיעור שלא יפחת מ- 70% מנכסי המסלול בנכסים שמשך החיים הממוצע שלהם הינו עד שנה אחת.

(ב) **טווח בינוני** - התחייבות בתקנון קופת גמל בכל עת בשיעור שלא יפחת מ- 70% מנכסי המסלול בנכסים שמשך החיים הממוצע שלהם הינו בין שנה לחמש שנים.

(ג) **טווח ארוך** - התחייבות בתקנון קופת גמל להשקעה בכל עת בשיעור שלא יפחת מ- 70% מנכסי המסלול בנכסים שמשך החיים הממוצע שלהם הינו מעל חמש שנים.

(8) מסלול בקופת גמל יקרא "כללי" אם אינו מחויב על פי תקנון הקופה להשקעה בשיעורים מסוימים באפיקי השקעה ספציפיים, או ששיעורי ההשקעה שאליהם הוא מחויב אינם מגיעים לשיעור הקבוע בפסקת משנה (3) לעיל.

(ב) תקנון קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

(ג) פיצול קופות גמל שאינן קופות ביטוח ואינן קרנות פנסיה

(ד) שיעבוד נכסי קופת גמל שאינן קופות ביטוח ואינן קרנות פנסיה

(ה) הוראות נוספות לעניין מסלולי השקעה

2.2. הוראות לחשבון קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

2.2.1. תנאים לפתיחת חשבון קופת גמל²

(א) הוראות כלליות לעניין הצטרפות לקופת גמל

לעניין סעיף קטן זה, "קופת גמל" – קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה, למעט קופת גמל להשתתפות בפנסיה תקציבית וקופת גמל מרכזית לקצבה.

(1) הוראות כלליות

(א) עמית המצטרף לקופת גמל ימסור, במסגרת מסמך

ההצטרפות לקופת גמל, לפחות את הנתונים המצוינים בפסקה (2) להלן, ונתונים נוספים שתדרוש החברה המנהלת;

(ב) על מסמך ההצטרפות, לרבות "הצהרת חברה מנהלת של קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה" לפי נספח 6.7.3, יחתום העמית המצטרף או אפוטרופסו (במקרה שהעמית קטין או חסוי);

(ג) בעת הצטרפותו של העמית לקופת גמל, ייבדקו הנתונים המצוינים בפסקה (2) להלן, בידי נציג החברה המנהלת של קופת גמל, על ידי השוואתם לנתונים המופיעים בתעודת הזהות של העמית המצטרף (או דרכון אם העמית תושב חוץ) ואשר העתק ממנה יישמר במשרדי החברה המנהלת;

(ד) במקרים בהם מתבצע הליך ההצטרפות לקופת גמל במדיה אלקטרונית (פקס), יצרף העמית המצטרף למסמך ההצטרפות העתק מתעודת הזהות (או דרכון אם העמית תושב חוץ) שיאפשר לנציג החברה המנהלת לבצע בדיקת התאמה בין הנתונים שמופיעים בו לבין הנתונים המופיעים בטופס ההצטרפות לקופת גמל שהעביר.

(2) נתונים ומסמכים שחובה על החברה המנהלת לקבל בטרם תאפשר

הפקדת כספים

חברה מנהלת לא תפתח חשבון קופת גמל לעמית ולא תאפשר הפקדת כספים אצלה בטרם תוודא כי לפחות הנתונים המפורטים להלן מופיעים במסמך ההצטרפות ובטרם תקבל העתק תעודת זהות³ (או דרכון אם העמית תושב חוץ) של העמית:

(א) שם קופת הגמל;

² מקור: חוזר קופות גמל 2011-2-1 תחילה - 01.10.11

³ במקרה חריג בו נציג החברה המנהלת בדק את הנתונים מול תעודת זהות המקורית, אולם לא ניתן לקבל צילום של תעודת הזהות במועד ההצטרפות (לדוגמא, אם ההצטרפות נעשתה שלא במשרדי קופת הגמל), רשאית קופת גמל לפתוח חשבון עבור העמית, ובלבד שתקבל ממנו צילום של תעודת הזהות תוך 30 ימים, ותתנה את ההצטרפות לקופת גמל בכך שאם לא יימסר לה צילום של תעודת הזהות כאמור לעיל, יהיה העמית מנוע מלבצע פעולות בחשבון.

- (ב) מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל ;
- (ג) שם פרטי ;
- (ד) שם משפחה ;
- (ה) מספר ת.ז. (או מספר דרכון לתושב חוץ) ;
- (ו) מענו הרשום בת.ז./דרכון ואם מסר מען אחר – המען שמסר ;
- (ז) מעמד העמית בקופה (שכיר/עצמאי) ;
- (ח) עמית שכיר - פרטי המעסיק (שם ומען) ;
- (ט) מין ;
- (י) תאריך לידה ;
- (יא) תאריך מילוי הטופס ;
- (יב) חתימת העמית המצטרף.

(3) ציון פרטי נציג החברה המנהלת

נציג החברה המנהלת של קופת גמל אשר טיפל בבקשת ההצטרפות, לרבות ביצוע הליך בדיקת הנתונים, יציין את שמו הפרטי, שם משפחתו ותפקידו על גבי טופס ההצטרפות במקום נפרד שיוקצה לכך.

(4) הצטרפות לקופת גמל באמצעות מעביד

האמור בפסקאות משנה (1) עד (3) לעיל יחול גם על הצטרפות עמיתים לקופת גמל באמצעות מעבידם בכפוף לשינויים הבאים :

(א) חברה מנהלת של קופת גמל תהיה רשאית לצרף עמית לקופת גמל באמצעות המעביד ובלבד שימסור לה, בשלב הראשון, עבור כל עמית שאותו הוא מעוניין לצרף לקופת גמל, את הנתונים המצוינים בפסקאות משנה (2)(ג) עד (ח), (2)(יא) ו- (2)(יב) לפחות, ברשימה מרכזת, וזאת גם אם לא נמסר לה בשלב הראשון מסמך הצטרפות ובו כל הנתונים המצוינים בפסקה (2) לעיל וצילום ת.ז./דרכון של העמית כנדרש בסעיף האמור.

(ב) על אף האמור בפסקת משנה (א) לעיל, אם בתוך 3 חודשים ממועד הצטרפות העמית לקופת גמל, לא מסר לה המעביד או העמית מסמך הצטרפות ובו מלוא הנתונים הנדרשים בסעיף קטן (ב) חתום על ידי העמית וכן העתק ת.ז./דרכון (לתושב חוץ), תשלח החברה המנהלת בדואר רשום לעמית ולמעבידו הודעה כי עדיין לא התקבלו אצלה מסמך ההצטרפות וצילום ת.ז./דרכון (לתושב חוץ) כאמור לעיל, וכי אם לא יתקבלו המסמכים האמורים בתוך חודשיים ממועד משלוח ההודעה, לא תקבל החברה המנהלת לחשבון קופת גמל כספים

מהמעביד עבור העמית שלגביו לא התקבלו כל המסמכים והנתונים הנדרשים.

לעניין זה יודגש שאין בהעברת הנתונים ברשימה מרכזת כדי לפטור מחובת שליחת טופס הצטרפות מלא וחתום עבור כל עמית.

(ג) חלפו חמישה חודשים ממועד הצטרפות העמית לקופת גמל ולא נתקבלו לגביו כל המסמכים והנתונים כאמור בפסקה (2), לא תקבל החברה המנהלת כספים עבור אותו עמית, וזאת עד לקבלת כל המסמכים והנתונים האמורים.

(5) הוראת מינוי מוטבים

(א) עמית מצטרף ימסור לקופת גמל הוראת מינוי מוטבים בשל הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן בסעיף זה- כספי החיסכון) ובשל תגמולי ביטוח הנובעים מביטוח חיים קבוצתי שעורכת הקופה (בסעיף זה- תגמולי הביטוח). אם לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים יהיו המוטבים כפי שייקבע בתקנון קופת הגמל.

(ב) עמית יהיה רשאי להתייחס בנפרד בהוראת מינוי מוטבים לקופה לכספי חיסכון ולתגמולי ביטוח. מבנה הטבלה בהוראת מינוי מוטבים שמפרטת את המוטבים בשל תגמולי ביטוח יהיה זהה למבנה הטבלה שמפרטת את המוטבים בשל כספי החיסכון. ואולם אם העמית לא התייחס בנפרד לתגמולי ביטוח, ירשם במפורש בהוראת מינוי המוטבים כי מוטבים לגבי תגמולי ביטוח הם אותם מוטבים שנקבעו בשל כספי החיסכון.

(ג) פרטים אודות מוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים :

(1) לגבי יחיד :

(א) שם פרטי ;

(ב) שם משפחה ;

(ג) מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר) ;

(ד) החלק ב-%. .

(2) לגבי תאגיד :

(א) שם התאגיד ;

(ב) כתובת התאגיד ;

(ג) מס' ח.פ של התאגיד (או המקביל שלו אם תאגיד זר).

(ד) כברירת מחדל בהוראת המוטבים (במקרה של אי מילוי פרטי מוטבים) יירשם כי הסכומים המגיעים לעמית יועברו **ליורשיו על פי דין או על פי צו קיום צוואה**. במידה שהעמית

המצטרף לא מסר לחברה המנהלת כל הוראה או לא מסר את כל הנתונים המצוינים בפסקאות משנה (ג)(1)(א) עד (ג) או בפסקת משנה (ג)(2) לעיל בגין המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או סמוך לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחולו לגבי הוראות תקנון קופת הגמל.

(ה) עמית המצטרף לקופת גמל באמצעות מדיה אלקטרונית (פקס), ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים שלו (מסמך מקורי בלבד) במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו העתק תעודת הזהות שלו.

(ו) עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי מוטבים בחשבונו בקופת גמל, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה (מסמך מקורי בלבד) במסירה אישית או באמצעות דואר רשום בצירוף העתק תעודת הזהות שלו.

(ז) מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה על שוק ההון לעניין "חתימה גרפית ממוחשבת", לפי פרק XXXX בחלק XXXX בספר ייעוץ פנסיוני ותיווך בביטוח⁴, ייחשב כמסמך מקורי לעניין הוראת המוטבים לפי סעיף זה.

(6) מסמכים שעל חברה מנהלת למסור לעמית מצטרף

חברה מנהלת של קופת גמל תמסור לידי העמית המצטרף, העתק ממסמך ההצטרפות לקופת הגמל וכל מסמך נלווה אחר שקשור להצטרפות העמית לקופת הגמל, לרבות "נספח הצהרת קופת הגמל" שמספרו 6.7.3, מספרי טלפון ופקס של החברה המנהלת, מען החברה המנהלת וכתובת אתר האינטרנט. במקרים שבהם מסירת ההעתיקים תתבצע בדואר, ההעתיקים לא יכללו את הוראת מינוי המוטבים שהעמית מילא אך יצוין אם הוראת מינוי המוטבים נמסרה לחברה המנהלת.

(7) שמירת מסמכים במדיה מגנטית הבהרה

הממונה על שוק ההון פרסם [עמדת ממונה - הבהרה](#) (מספר 1) [ע] (עמדה מספר 1)

(ב) תגמולים

(ג) לא משלמת לקצבה

⁴ ההפניה תעודכן עם שיבוץ ההוראה בספר ייעודי לייעוץ פנסיוני ותיווך בביטוח

- (ד) קרן השתלמות
- (ה) קופת גמל אישית לפיצויים
- (ו) קופת גמל מרכזית לפיצויים
- (ז) קופת גמל מרכזית למחלה

2.2.2. תנאים לבחירת קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

- (א) הוראות כלליות
- (ב) תגמולים
- (ג) קרן השתלמות
- (ד) קופת גמל אישית לפיצויים
- (ה) קופת גמל מרכזית לפיצויים
- (ו) קופת גמל מרכזית למחלה

2.2.3. מרכיבי חשבון קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

- (א) הוראות כלליות
- (ב) תגמולים
- (ג) קרן השתלמות
- (ד) קופת גמל אישית לפיצויים
- (ה) קופת גמל מרכזית לפיצויים
- (ו) קופת גמל מרכזית לדמי מחלה

2.2.4. הפקדות לחשבון קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

- (א) הוראות כלליות
- (ב) תגמולים
- (ג) קרן השתלמות
- (ד) קופת גמל אישית לפיצויים
- (ה) קופת גמל מרכזית לפיצויים
- (ו) קופת גמל מרכזית למחלה

2.2.5. ריבית פיגורים בגין תשלומי מעביד שלא הועברו במועדם⁵

(א) החלק מריבית פיגורים שהתקבל בעד תשלומים שלא הועברו במועדם, כאמור בתקנה 22 לתקנות מס הכנסה, השווה לסכום בו היה מזוכה חשבון עמית בקופת גמל בתשואה החיובית בקופה בגין אותם תשלומים אילו היו מועברים לפי הוראות תקנה 20 לתקנות מס הכנסה, ייזקף לזכות חשבון העמית.

⁵ מקור: חוזר גמל 2000/4. תחילה - 10.12.00

(ב) יתרת ריבית הפיגורים תחשב כרווח של כלל עמיתי הקופה ותיזקף לזכות חשבונם של כל עמיתי הקופה.

2.2.6. משיכת או העברת כספים מחשבון קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

(א) הוראות כלליות

(ב) תגמולים

(ג) קרן השתלמות

(ד) קופת גמל אישית לפיצויים

(1) משיכת כספים בידי מעביד⁶

מעביד שהפקיד כספים בקופת גמל אישית לפיצויים, יהיה זכאי לקבל כספים מחשבון העמית בקופת הגמל במקרים הבאים:

(א) כאשר עובדו חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין, והסכומים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר שהם ניתנים להחזרה, והמעביד המציא להנהלת החברה המנהלת של קופת הגמל, אחד מאלה:

(1) הצהרתו כי עובדו חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין וכי הכספים שהופקדו בקופת הגמל אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, שיצרף המעביד, כי הם ניתנים להחזרה. המעביד יצרף להצהרה את התחייבותו לשיפוי קופת הגמל במידה שהיא תחויב בתשלום פיצויי פיטורין לאותו עובד. ההתחייבות תחול גם על חליף המעביד.

(2) פסק דין הצהרתי של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין, וכי הכספים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, כי הם ניתנים להחזרה.

(ב) לפי פסק דין של בית הדין לעבודה המורה לחברה המנהלת להחזיר כספים למעביד.

חברה מנהלת תודיע לעמית על כוונתה להחזיר כספים למעביד מקופת הגמל ותצטרף להודעתה את הצהרת המעביד או פסק-הדין, לפי העניין, וזאת 60 ימים לפחות בטרם ביצוע החזר, אלא אם קבע בית הדין

⁶ מקור: חוזר גמל 2003/5 תחילה - 27.05.03

תקופה קצרה יותר. ההודעה תינתן באמצעות דואר רשום שישלח לכתובת מגוריו של העמית.

העברת כספים לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו, וניתנה על כך החלטה שיפוטית.

חברה מנהלת רשאית לקבוע בתקנון תנאים נוספים להחזרת כספים למעביד.

(ה) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(1) משיכת כספים בידי מעביד

מעביד שהפקיד כספים בקופת גמל מרכזית לפיצויים, יהיה זכאי לקבל כספים מחשבונו בקופת הגמל במקרים הבאים:

(א) לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובד שחדל לעבוד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין, ובלבד שהמעביד המציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובד.

(ב) לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו של העמית לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, ואשר מורה לחברה המנהלת של קופת הגמל להחזיר כספים למעביד.

העברת כספים לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו, וניתנה על כך החלטה שיפוטית.

חברה מנהלת של קופה מרכזית לפיצויים רשאית להעביר לחליף המעביד כספי פיצויים לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורין. חליף המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובדים.

חברה מנהלת רשאית לקבוע בתקנון תנאים נוספים להחזרת כספים למעביד.

(ו) קופת גמל מרכזית למחלה

2.2.7. שעבוד או עיקול זכויות עמית או העברתן לאחר

2.2.8. איתור עמיתים

2.2.9. הענקת כיסויים ביטוחיים נוספים

3. חובות חברה מנהלת של קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה בעת התקשרות עם לקוח

3.1. הוראות כלליות

3.2. גילוי נאות

3.3. קבלת עסקים ועמלת הפצה

3.3.1. עמלת הפצה

3.3.2. טובת הנאה

4. חובות חברה מנהלת בעת ניהול קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה

4.1. הוראות כלליות

4.1.1. פרסום תשואה

(א) כללי

(ב) תגמולים

(ג) קרן השתלמות

(ד) קופת גמל אישית לפיצויים

(ה) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(ו) קופת גמל מרכזית למחלה

4.1.2. זקיפת תשואה

(א) כללי

(ב) תגמולים

(1) חשבונות מבטיחי תשואה מזערית של עמיתים שנפטרו⁷

קופת גמל מבטיחת תשואה תשלם למוטב, לאחר פטירת העמית, את יתרת הכספים שעמדה לזכותו של העמית ערב פטירתו (להלן-יום הפטירה), בתוספת הפרשי הצמדה מלאים ו-50% מהריבית המובטחת בקופת הגמל עבור התקופה שמיום הפטירה ועד ליום התשלום בפועל. הריבית תיזקף על הקרן הצמודה.

לקופת גמל המבטיחה תשואה, הפועלת כאמור לעיל, ייזקפו בהתאמה הפרשי הצמדה מלאים בתוספת 50% מהריבית המובטחת בקופה על הפיקדון המופקד אצל החשב הכללי.

(ג) קרן השתלמות

(ד) קופת גמל אישית לפיצויים

⁷ מקור: חוזר גמל 2001/5 תחילה- 19.12.01

(ה) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(ו) קופת גמל מרכזית למחלה

4.1.3. דמי ניהול והוצאות

(א) דמי ניהול

(1) הוראות כלליות

(2) תגמולים

(3) קרן השתלמות

(4) קופת גמל אישית לפיצויים

(5) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(6) קופת גמל מרכזית למחלה

(ב) הוצאות ישירות שניתן לנכות מנכסי עמיתים

(1) הוראות כלליות

(2) תגמולים

(3) קרן השתלמות

(4) קופת גמל אישית לפיצויים

(5) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(6) קופת גמל מרכזית למחלה

ראו הערות לעניין זה בפרק 4 בחלק 2 של שער 5 לעניין ניהול נכסי השקעה

4.1.4. דוחות והודעות לעמיתים

(א) כללי

סעיף 35 לחוק קופות גמל קובע כי "חברה מנהלת תשלח לעמיתים בקופת גמל שבניהולה דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, שבהם יכללו הפרטים שעליהם יורה הממונה, באופן, במועדים ולתקופות שיוורה...".

(ב) דו"ח שנתי

(1) מרכיבי הדו"ח ומשמעותם

הדו"ח השנתי לעמית יערך ב-5 חלקים כדלהלן⁸:

חלק א' - ריכוז פרטים בסיסיים ונתונים כספיים, שוטפים ומצטברים, המתייחסים באופן ספציפי לחשבונו של העמית לתקופת הדוח.

⁸ מקור: חוזר גמל 2004/6 (המתוקן בהתאם לחוזר 2005-2-2) תחילה-משנת הדיווח 2004

חלק ב' - ריכוז פרטים כלליים על הקופה : תשואות, דמי ניהול והרכב נכסים לתקופת הדוח.

חלק ג' - דיווח על שינויים שחלו בתקופת הדוח בתקנון הקופה.

חלק ד' - מידע אודות הלוואות שנטל העמית, ביטוח חיים קבוצתי, מוטבים וספח לעדכון ותיקון פרטים אישיים.

חלק ה' - דברי הסבר.

מתכונת הדיווח השנתי לעמית תהיה בהתאם למתכונת הדוח המצורף כנספח 6.7.1.1 ובהתאם להנחיות המפורטות בנספח 6.7.1.2.

(2) הוראות ספציפיות לסוגי קופות

(א) תגמולים

(ב) קרן השתלמות

(ג) קופת גמל אישית לפיצויים

(ד) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(1) קופת גמל רב-מסלולית¹⁰

מכוח הוראות סעיף 35 לחוק קופות גמל, ייערך דוח לעמית בקופת גמל מרכזית לפיצויים רב מסלולית בהתאם להוראות תקנה 53 לתקנות מס הכנסה, למעט השינויים הבאים :

(א) פרסום התשואה שהשיגה הקופה על נכסיה בשנת הדיווח כפי שנקבע בתקנה 53(5)(ג) לתקנות מס הכנסה יוחלף בפרסום התשואה הממוצעת המשוקללת נומינלית ברוטו לארבע רמות הסיכון כמפורט להלן :

(1) רמת סיכון בשיעור של 0% ;

(2) רמת סיכון מעל 0% ועד 15% (כולל) ;

(3) רמת סיכון מעל 15% ועד 30% (כולל) ;

(4) רמת סיכון מעל 30% .

לצד פרסום תשואות ארבע רמות הסיכון יש לציין את הגדרת רמת הסיכון : אחוז השקעה מצרפי של נכסי המסלול במניות, אופציות, כתבי אופציה, חוזים עתידיים, עסקאות החלפה וקרנות נאמנות שמשקיעות לפחות 50% בנכסים אלו, מכלל נכסיו המושוערכים של המסלול.

(ב) פירוט נכסי הקופה ליום המאזן כפי שנקבע בתקנה 53(2)(ז) לתקנות מס הכנסה יוחלף בפירוט שיעור

¹⁰ מקור : חוזר גמל 2002/1 תחילה- החל מהדיווח בגין שנת 2001

ההשקעה המצרפי ליום 31.12.XX של המסלולים
שנכללו בחישוב התשואה לכל רמת סיכון, על-פי
הקבוצות ובאופן המפורטים בלוח XXX–

שיעור השקעה מצרפי של מסלולים על- פי רמות סיכון ליום 31.12.XX						
השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מזומנים ושווי מזומנים	ניירות ערך סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	
						רמת סיכון בשיעור של 0%
						רמת סיכון מעל 0% ועד 15%
						רמת סיכון מעל 15% ועד 30%
						רמת סיכון מעל 30%

(ג) תפורסם התשואה האישית לעמית על פי הנוסחה
שנקבעה בחלק ב' לתוספת השישית (תקנה 53) לתקנות
מס הכנסה.

(ה) קופת גמל מרכזית למחלה

(ג) דו"ח רבעוני

(1) כללי¹¹

(א) בתוך 60 יום מתום כל רבעון, למעט הרבעון האחרון של כל שנה,
תשלח החברה המנהלת לעמית בקופת גמל לתגמולים ולפיצויים
שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה דיווח רבעוני הכולל את
הסעיפים המפורטים להלן במתכונת הדיווח השנתי לפי סעיף
XXX, בהתאמות ובשינויים הנדרשים לתקופת הרבעון המדווח:

(1) ריכוז פרטים לגבי הקופה;

(2) חלק א.1 – ריכוז נתונים אישיים;

(3) חלק א.2 – פירוט הפקדות בקופה. ההפקדות בכל רבעון יתווספו
לסכומים שנצברו בקופה באותה השנה (לדוגמא: הדוח בגין

¹¹ מקור: חוזר גופים מוסדיים 2007-9-1, תחילה: החל מהדיווח לרבעון השני לשנת 2007 וחוזר גופים מוסדיים 2009-9-21, תחילה-
החל מהדיווח לרבעון הראשון לשנת 2010.

הרבעון השלישי יכלול גם את הסכומים שהופקדו ברבעון הראשון
וברבעון השני);

(4) חלק א.3 – ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית.

(5) חלק א.4 – ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית. יש להציג את
שיעור דמי הניהול על בסיס שנתי ואת סכום דמי הניהול בהתאם
לסכום שנגבה בפועל עד סוף הרבעון המדווח, וכן לציין בדוח לאיזו
תקופה רלוונטי כל נתון;

(6) חלק ב.1 – תשואה שהשיגה הקופה על נכסיה. יש להציג את שיעור
התשואה ברוטו שהשיגה הקופה עד סוף הרבעון המדווח;

(7) חלק ב.2 – דמי ניהול ועמלות. יש להוסיף בדוח הרבעוני את שיעור
דמי הניהול שגבתה הקופה בפועל עד סוף אותו רבעון.

(ב) הדיווח לפי סעיף זה ישלח בדואר. על אף האמור, אם קיימת
ברשות החברה המנהלת כתובת הדואר האלקטרוני של העמית,
תהא היא רשאית לשלוח את הדיווח הרבעוני לכתובת הדואר
האלקטרוני, ולעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת
לקבל את הדיווח הרבעוני באמצעות הדואר.

(ג) בספח לעדכון פרטים אישיים אשר מופיע בדיווח השנתי, תצוין
כתובת הדואר האלקטרוני האחרונה הידועה לחברה המנהלת,
ותינתן לעמית האפשרות לעדכן כתובת זו.

(ד) עבור עמית אשר קיבל ברבעון הרלוונטי את המידע באמצעות אתר
האינטרנט של החברה המנהלת, לא תחויב החברה המנהלת
במשלוח דיווח רבעוני באותו רבעון, והכל בתנאי שהחברה
המנהלת וידאה כי התקיימה כניסה כאמור למידע הרלוונטי באתר
האינטרנט.

(ה) החברה המנהלת לא תחויב במשלוח דיווח רבעוני לעמיתים שלא
הפקידו כספים לקופה במהלך הרבעון הרלוונטי ובלבד שיתרת
החיסכון המצטבר שלהם נמוכה מסך של 50 אלף ש"ח.

(2) תגמולים

(3) קרן השתלמות

(4) קופת גמל אישית לפיצויים

(5) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(6) קופת גמל מרכזית למחלה

5. חובות חברה מנהלת בעת טיפול במשיכות והעברות בקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה

קרן פנסיה

5.1. טיפול במשיכות

5.1.1. טיפול בבקשת משיכה

(א) הוראות כלליות

(ב) תגמולים

(ג) קרן השתלמות

(ד) קופת גמל אישית לפיצויים

(ה) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(ו) קופת גמל מרכזית למחלה

5.1.2. גילוי נאות בעת משיכה

חברה מנהלת של קופת גמל, שאינה קופת ביטוח ואינה קרן פנסיה, תשלח לעמית המושך מקופת הגמל כספים דין וחשבון על המשיכה, בהתאם לקבוע בנספח 6.7.2¹².

5.2. טיפול בהעברות

5.2.1. טיפול בבקשת העברה

(א) הוראות כלליות

(ב) תגמולים

(ג) קרן השתלמות

(ד) קופת גמל אישית לפיצויים

(ה) קופת גמל מרכזית לפיצויים

(ו) קופת גמל מרכזית למחלה

5.2.2. גילוי נאות בעת העברה

¹² מקור: חוזר גמל 4-2-2005 תחילה-03.02.05

עמדת הממונה על שוק ההון- הבהרות

עמדת הממונה על שוק ההון: הבהרה (מספר 1)- שמירת מסמכים במדיה מגנטית

בהתאם להוראות תקנה 56א לתקנות מס הכנסה יש לשמור כל מסמך הנוגעים לעמית מצטרף, לרבות טפסי הצטרפות ומסמכים שנמסרו לצורך זיהוי, במדיה מגנטית, כל עוד הוא עמית בקופת הגמל ולמשך תקופה של 7 שנים לאחר שחדל להיות עמית בה. [ע]