



איתור חסכונות פנסיוניים

משרד האוצר
אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

מאי 2013

מנותק קשר

□ חוסכים

- האם יש לי כספים בקרן פנסיה?
- האם מעסיק הפקיד לי כספים לקופת גמל?

□ יורשים

- האם יש חשבון שפתחה סבתי ז"ל בקופת גמל?

היקף הבעיה

למעלה מ-10 מיליארדי ש"ח

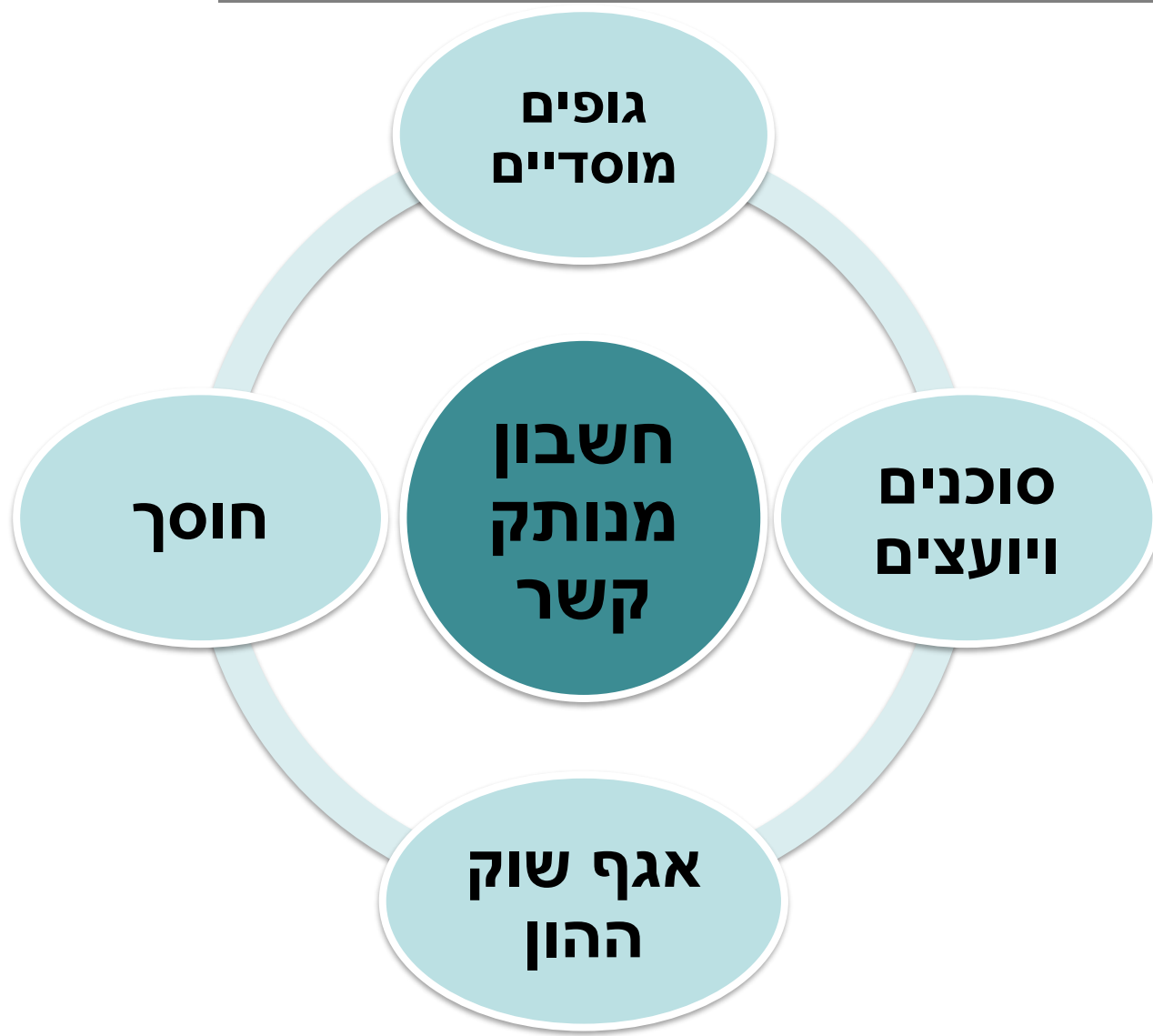
אין מספר מדויק:

- לא ברור מיהו "מנותק קשר"
- אין דיווח על חשבונות כאלו

איך ניתק קשר?

- החלפת כתובות מגורים
- החלפת מקומות עבודה
- פטירת חוסך שיורשיו אינם מודעים לחיסכון
- מיזוגים ורכישות של קופות גמל
- רישום לקוי בתהליכי הצטרפות

הטיפול בבעיה



גופים מוסדיים

- מיפוי חשבונות בסיכון
- טיפול בבסיסי נתונים
- מניעה: קשר שוטף ורציף
- פעולות יזומות ליצירת קשר
- הפחתת דמי ניהול ל- 0.3%
- דיווח שוטף לאגף שוק ההון

סוכנים ויועצים

- חובת סיוע לגופים מוסדיים ביצירת קשר
- ביטול עמלות בחשבון מנותק קשר

אגף שוק ההון

- הגברת מודעות – חינוך פיננסי
- מעקב אחר יישום ההסדרה
- הקמת מנוע איתור מרכזי לשימוש הציבור

איתור חסכונות פנסיוניים



- חינמי
- אינטרנטי
- פשוט
- נגיש

לפתור את הבעיה בקליק...



אגף שוק ההון,
ביטוח וחיסכון



מנוע לאיתור

חסכונות פנסיוניים ופוליסות לביטוח חיים



Пояснения

صفحة
تعليمات

רוצה לדעת

איפה מחכים לך חסכונות פנסיוניים
ופוליסות לביטוח חיים?



לחיפוש כספים
על שם קרוב שנפטר <

לחיפוש
כספים על שמי <



רק 5 חיפושים

שימו לב! אפשר
לבצע חיפוש 5
פעמים בלבד לכל
מספר תעודת
זהות.

מדוע <



חשוב לדעת

לעיתים, גם אם מנוע החיפוש
יציא חשבון או פוליסה ייתכן
שאינם קיימים בפועל, ולהפך:
ייתכן שקיימים חשבונות (עם
פעילות או ללא פעילות) או
פוליסות שמנוע החיפוש לא
"מצא".

מדוע <



איפה ולא כמה

תוצאות החיפוש מראות באילו
גופים יש חשבונות או פוליסות
ומאיזה סוג (קרנות פנסיה,
קופות גמל וכו'), אך אינן
מראות כמה חשבונות או
פוליסות יש מכל סוג ומה
היתרה או הזכויות הקיימות
בהם.

להסבר נוסף <



מה אמצא על שם קרוב?

חשבונות עם פעילות וללא
פעילות הרשומים על שם
הקרוב שנפטר בקופות גמל,
בקרנות פנסיה, בביטוחי חיים
עם חיסכון ובקרנות השתלמות,
וכן פוליסות ביטוח למקרה מוות
(ללא חיסכון).

להסבר נוסף <



מה אמצא על שמי?

חשבונות ללא פעילות
בקופות גמל, בקרנות
פנסיה, בביטוחי חיים עם
חיסכון ובקרנות השתלמות,
וכן פוליסות ביטוח למקרה
מוות (ללא חיסכון).

להסבר נוסף <

חסכונות שלי

מסלול ירוק

לחיפוש
כספים על שמי <

- הזנת פרטי הבודק
- הצגת חשבונות לא פעילים
- אין הצגת יתרות
- מבוסס על דיווחי הגופים
- עד 5 חיפושים לבודק



משרד האוצר
אגף שוק ההון,
ביטוח וחיסכון



מנוע לאיתור
חסכונות פנסיוניים ופוליסות לביטוח חיים



דף הבית < חיפוש כספים על שמי

חיפוש כספים על שמי

החיפוש מוגבל ל-5 חיפושים בלבד לכל מס' ת"ז ?

(*) חובה למלא את כל השדות

1 אנה הזן/הזיני את פרטיך האישיים:

מס' ת"ז: * תאריך הנפקת ת"ז: * ? יום -בחר- חודש -בחר- שנה -בחר-

2 לצורך זיהוי, אנה השב/השיבי על השאלות הבאות:

האם הונפק לך דרכון ב-3 השנים האחרונות? * ? כן לא

האם יצאת מארץ ב-3 השנים האחרונות? * ? כן לא

3 לצורכי אבטחה, אנה השב/השיבי על התרגיל הבא (שים לב, יש להשיב על התרגיל ולא להעתיקו): *

$$2 + 2 = \text{ }$$

4 קרא/י ואשר/י את תנאי השימוש באתר זה

האתר, לרבות מנוע החיפוש שבו, ניתן כשירות לאזרח ומאפשר למשתמשים לקבל מידע על אפשרות קיומם של חסכונות פנסיוניים או של פוליסות לביטוח חיים. המשתמשים יכולים להזין נתונים אישיים בסיסיים, ועל סמך נתונים אלו לחפש חשבונות או פוליסות, אך המידע הקובע אם החשבונות או הפוליסות אכן קיימים ומהן המוסדיים. השימוש באתר זה כפוף לתנאים המפורטים להלן, ושימוש במנוע החיפוש מהווה הסכמה לתנאי השימוש.

☐ אני מסכים/ה לתנאי השימוש באתר זה *

לביצוע החיפוש <

הערות

- המידע המוצג באתר מתקבל מידי הגופים המוסדיים ונמצא באחריותם, אך אופן הצגתו נקבע על ידי משרד האוצר.
- המידע המתקבל מהחיפוש באתר מלמד על אפשרות קיומם של חשבונות או פוליסות, אך המידע הקובע אם החשבונות או הפוליסות אכן קיימים ומהן היתירות והזכויות בהם הוא המידע שנמצא אצל הגופים המוסדיים.
- ביצוע שאילתה באמצעות פרטי זיהוי של אדם אחר ללא הרשאתו עלול להיחשב עברה פלילית.
- השימוש במנוע החיפוש מיועד לצרכים פרטיים בלבד, ואין לגבות תשלום בעד מסירת מידע המתקבל באמצעותו.

חסכונות של קרוב שנפטר

לחיפוש כספים
על שם קרוב שנפטר <

מסלול כחול

- הזנת פרטי בודק ופרטי נפטר
- הצגת כל החשבונות
- אין הצגת יתרות
- מבוסס על דיווחי הגופים
- לכלל בודק, עד 5 חיפושים לנפטר



משרד האוצר
אגף שוק ההון,
ביטוח וחיסכון



מנוע לאיתור
חסכונות פנסיוניים ופוליסות לביטוח חיים



דף הבית > חיפוש כספים על שם קרוב שנפטר

חיפוש כספים על שם קרוב שנפטר

החיפוש מוגבל ל-5 חיפושים בלבד לכל משתמש לכל מס' ת"ז של קרוב שנפטר ?

(*) חובה למלא את כל השדות

הפרטים שלי

1 אנה הזן/הזיני את פרטיך האישיים:

מס' ת"ז: * תאריך הנפקת ת"ז: * יום -בחר- חודש -בחר- שנה -בחר-

2 לצורך זיהוי, אנה השב/השיבי על השאלות הבאות:

האם הונפק לך דרכון ב-3 השנים האחרונות? * כן לא ?

האם יצאת מהארץ ב-3 השנים האחרונות? * כן לא ?

פרטי הקרוב שנפטר

3 הזן/הזיני את פרטי הקרוב שנפטר כפי שהם מופיעים בתעודת הפטירה:

אם אין ברשותך תעודת פטירה של המנוח, תוכלי לבקש תעודת פטירה בפורטל השירותים הממשלתי

מס' ת"ז של הנפטר: * תאריך פטירה: * יום -בחר- חודש -בחר- שנה -בחר-

4 לצורכי אבטחה, אנה השב/השיבי על התרגיל הבא (שים לב, יש להשיב על התרגיל ולא להעתיקו): *

$$4+3=$$

5 קרא/י ואשר/י את תנאי השימוש באתר זה

האתר, לרבות מנוע החיפוש שבו, ניתן כשירות לאזרח ומאפשר למשתמשים לקבל מידע על אפשרות קיומם של חסכונות פנסיוניים או של פוליסות לביטוח חיים. המשתמשים יכולים להזין נתונים אישיים בסיסיים, ועל סמך נתונים אלו לחפש חשבונות ופוליסות בתוך המידע המתקבל מהגופים המוסדיים.

השימוש באתר זה כפוף לתנאים המפורטים להלן, ושימוש במנוע החיפוש מהווה הסכמה לתנאי השימוש.

☐ אני מסכים/ה לתנאי השימוש באתר זה *

לביצוע החיפוש <

הערות

itur.mof.gov.il