

נספח א'
(סעיף 3(ב))
חלק 1

טופס בקשת העברה לקופת גמל משלמת לקצבה או לקופת ביטוח (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

לכבוד:

(הגוף המנהל) _____

(שם הקופה המעבירה) _____

הנדון: בקשה להעברת כספים לקופת הגמל מס' מ"ה _____

מצ"ב בקשתו של מר/גב' _____ להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים ולשאת באחריות הביטוחית לגבי מר/גב' _____ בכפוף לאמור בטופס לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת גמל מקבלת החל במועד הקובע*, כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן – **המועד הקובע** ו- **התקנות**, בהתאמה).

בהעברה מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית - הסכום המרבי שניתן להעביר לפי תקנה 2(ד)1 לתקנות, בעד כל שנת ותק בקופה המעבירה, הוא _____ שקלים חדשים.

לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____

כתובת: _____ עמית פעיל/לא פעיל* בקופת הגמל המעבירה

מעמד בקופת הגמל המעבירה: עמית-עצמאי/עמית-שכיר/עמית-שיתופי

בקשת העברה

1) אני מצהיר כי קיבלתי את התנאים לעניין הכיסוי הביטוחי ב (שם קופת הגמל המקבלת) וכי הוסברו לי תנאים אלה, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

חתימת העמית _____

* "המועד הקובע" -

- 1) לגבי עמית פעיל - המועד שבו הופקדו לראשונה בשל העמית כספים בקופה המקבלת אך לא לפני מועד קבלת הבקשה, ולגבי עמית שהודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלו כספים בקופה המקבלת - המועד שבו הודיע כאמור;
- 2) לגבי עמית לא פעיל - מועד קבלת הבקשה.

** "עמית פעיל": עמית-עצמאי בקופת גמל משלמת לקצבה או בקופת ביטוח אף אם אינה קופת גמל משלמת לקצבה או עמית-שכיר, שמתקיים בו אחד מאלה:

- 1) במועד קבלת הבקשה הוא בגדר "עמית פעיל" לפי תקנות הקופה המעבירה;
- 2) יש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או מוות בקופה המעבירה בחודש קבלת הבקשה; לעניין זה לא יבוא במניין ביטוח חיים קבוצתי שנרכש אגב ההצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שדמי הביטוח בשלו מנוכים מהכספים שנצברו ליזכות העמית בחשבונו בקופה המעבירה;
- 3) הופקדו בשלו כספים בקופה המעבירה בשל החודש שקדם לחודש קבלת הבקשה, ולגבי עמית-שכיר - לרבות כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו כלפי הקופה המעבירה כאילו הופקדו במועד לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

(2) אני מבקש להעביר את מלוא הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל _____, מס' מ"ה _____ מס' חשבון _____ לקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____, מס' חשבון _____ במעמד _____ לפי התקנות, ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

לחלופין,

אני מבקש להעביר סך של _____ מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____ מס' חשבון _____ לקופת הגמל המקבלת _____ מס' מ"ה _____ מס' חשבון _____ במעמד _____ לפי התקנות, ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

(3) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ובכלל זה פירוט בדבר התנאים או הסייגים שנקבעו לגבי בקופה המעבירה לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות – ככל שנקבעו, ואשר נדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לגוף המנהל _____.

(4) ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

(5) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

- 1) לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופת הגמל _____ במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- 2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופת הגמל _____ במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- 3) לא קיימת בחשבוני בקופת הגמל _____ יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;
- 4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מקופת הגמל _____ בגין הסכום להעברה;
- 5) לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל _____ שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל _____ שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופת הגמל המקבלת _____.

(6) לגבי עמית-שכיר פעיל בלבד –

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופת הגמל המקבלת _____ כספים, אלא אם כן אודיע גוף המנהל של קופת הגמל המקבלת _____ כי לא יופקדו בשלי כספים בקופת הגמל המקבלת _____, בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

() אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופת הגמל המקבלת _____ בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

(7) לגבי עמית פעיל שעובר לקרן חדשה בלבד –

() אני מצהיר כי למיטב ידיעתי הקופה המעבירה לא קבעה לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות;

() אני מצהיר כי למיטב ידיעתי הקופה המעבירה קבעה לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות;

ידוע לי כי ככל שנקבעו לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות אחויב בצבירת תקופת אכשרה מחדש בקרן המקבלת.

(8) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום, היום _____:

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

חלק 2
טופס בקשת העברה לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת
לקצבה
(עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

לכבוד:

(הגוף המנהל) _____

(שם הקופה המעבירה) _____

הנדון: בקשה להעברת כספים לקופת הגמל המקבלת _____, מספר מ"ה _____

מצ"ב בקשתו של מר/גב' _____ להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית.

לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____

כתובת: _____ עמית פעיל/לא פעיל** בקופת הגמל המעבירה

מעמד בקופת הגמל המעבירה: עמית-עצמאי/עמית-שכיר /עמית-שיתופי

בקשת העברה

(1) אני מבקש להעביר את מלוא הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____ מס' חשבון _____ לקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____, מס' חשבון _____, במעמד _____ לפי התקנות.

לחלופין,

אני מבקש להעביר סך של _____ מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____, מס' חשבון _____ לקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____, מס' חשבון _____ במעמד _____ לפי התקנות.

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם 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, לגוף המנהל _____.

(3) ידוע לי כי החל במועד הקובע* תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

(4) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל תנאים אלה:

(1) לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופת הגמל _____ במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

(2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופת הגמל _____ במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

(3) לא קיימת בחשבוני בקופת הגמל _____ יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופת הגמל _____.

(5) לגבי עמית-שכיר פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה לקופת הגמל _____ כספים, אלא אם כן אודיע לגוף המנהל _____ כי לא יופקדו בשלי כספים לקופת הגמל _____, בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, אחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

() אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופת הגמל _____ בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

(6) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ :

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

חלק 3

טופס בקשת העברה (עמית-מעביד או עמית-שיתופי)

לכבוד:

(הגוף המנהל) _____

(שם הקופה המעבירה) _____

הנדון: בקשה להעברת כספים ל- קופת הגמל _____ מס' מ"ה _____

מצ"ב בקשתו של מר/גב' _____ להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים.

לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית

שם עסק / חברה / קיבוץ/ מושב: _____

מספר עוסק מורשה / ח.פ.: _____

כתובת: _____

בקשת העברה

(1) אני מבקש להעביר את מלוא הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____ מס' חשבון _____ לקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____ מס' חשבון _____, לפי התקנות.

לחלופין

אני מבקש להעביר סך של _____ מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____ מס' חשבון _____ לקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____ מס' חשבון _____ לפי התקנות.

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחשכון במשרד האוצר בהתאם לסעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לגוף המנהל _____.

(3) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל תנאים אלה:

(1) לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופת הגמל _____ במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

(2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופת הגמל _____ במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

3) לגבי עמית-שיתופי - לא קיימת בחשבוני בקופת הגמל _____ יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת הכספים לקופת הגמל _____.

4) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום, היום _____

חתימת העמית + חותמת _____

**טופס לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת גמל מקבלת
שהיא קופת גמל משלמת לקצבה או קופת ביטוח
(עמית-עצמאי או עמית-שכיר)**

לכבוד

מר/גב' _____

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____

כתובת: _____ עמית פעיל/לא פעיל* בקופת הגמל המעבירה

מעמד בקופת הגמל המעבירה: עמית-עצמאי/עמית-שכיר

לאחר שבדקנו את עמידתך בכללי ההצטרפות לקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____ (להלן – **הקופה**), בהתאם לקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 ובהוראות הממונה על שוק ההון לעניין העברת כספים בין קופות גמל, הננו מתכבדים להודיעך כי אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לשאת באחריות הביטוחית לגביך לפי הכיסויים הביטוחיים בקופה המקבלת, החל מהמועד הקובע*, וזאת לפי תקנון הקופה או הפוליסה, לפי העניין, ובכפוף לתנאים ולסייגים שיפורטו להלן לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות:

לידיעתך, הכיסוי הביטוחי יינתן לפי הקבוע בתקנון הקופה או בפוליסה, לפי העניין, ובכפוף לתנאים ולסייגים שפורטו לעיל בלבד, ואם לא פורטו תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי יינתן הכיסוי הביטוחי הקבוע בתקנון הקופה או בפוליסה, לפי העניין.

ולראיה באנו על החתום, היום _____:

שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתיתם _____

הודעת הגוף המנהל של קופת גמל מקבלת על קבלת בקשת העברה של עמית

לכבוד:

(הגוף המנהל) _____

(שם הקופה המעבירה) _____

בהמשך לבקשתו של _____ מס' ת"ז _____ (להלן - העמית) להעביר
[את כל יתרתו הצבורה / סך של _____ ש"ח מיתרתו הצבורה _____ בקופת הגמל
_____ , חשבון /פוליסה מספר _____ , לקופת הגמל
_____ מס' מ"ה _____ , אני מודיע בזה כי הבקשה של העמית התקבלה
בידינו ביום _____ .

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת _____

שם שולח ההודעה מטעם הגוף המנהל וחתמתו _____

נספח ד'
(סעיף 3(ו))

טופס הצהרת עובד מטפל

לכבוד:

(הגוף המנהל) _____

(שם הקופה המעבירה) _____

בהמשך לבקשתו של _____ מס' ת"ז _____ להעביר את יתרתו הצבורה בקופת
הגמל _____ מס' מ"ה _____ לקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____ אני
מצהיר בזה כי המועד הקובע לגבי העמית העובר כמפורט להלן, כהגדרתו בתקנות, הוא נכון.

המועד הקובע _____

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת _____

שם העובד המטפל וחתימתו _____

נספח ה'
(סעיפים 3(ז) ו-3(ט))

דחיית בקשה להעברת כספים

לכבוד:

(הגוף המנהל) _____

(קופת הגמל) _____

(מס' מ"ה) _____

הנדון: בקשה להעברת כספים מחשבון מס' _____ בקופת הגמל _____
מס' מ"ה _____ של העמית _____ מס' ת"ז _____

במענה לפנייתכם מיום _____ אנו מודיעים כי אין באפשרותנו לבצע את העברת
הכספים המבוקשת, מסיבות כמפורט להלן*:

() העברת הכספים מנוגדת להוראות תקנה 2; פירוט העילה: _____.

() העברת הכספים מנוגדת להוראות תקנה 3; פירוט העילה: _____.

() על חשבונו של העמית בקופה מוטל צו עיקול בסכום מלוא היתרה הצבורה;

() על חשבונו של העמית בקופה מוטל שעבוד שנעשה כדין בסכום מלוא היתרה הצבורה;

() העמית החל לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה, המחושבת לפי מלוא יתרתו הצבורה;

() העמית הגיש בקשה לקבלת קצבת נכות שעודה תלויה ועומדת;

() זכאותו של העמית לקבל קצבת נכות מהקופה אושרה וטרם פקעה;

() בחשבונו של העמית בקופה קיימת יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;

() העמית נפטר;

() העמית הודיע על ביטול בקשת ההעברה (מצ"ב הודעת הביטול).

*סמן את המתאים.

ולראיה באנו על החתום, היום _____

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתימתם _____

נספח ו'
(סעיף 3(ט))

הודעת עמית על ביטול בקשת העברה

לכבוד :

_____ (הגוף המנהל)

_____ (הקופה המעבירה)

בהמשך לבקשתי להעברת כספים מקופת הגמל _____, חשבון /פוליסה מספר _____, לקופת הגמל _____ מס' מ"ה _____, אני מודיע בזה כי בקשתי מבוטלת.

ולראיה באתי על החתום, היום _____

שם העמית _____

מספר תעודת זהות _____

חתימה _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

לידיעתך, בקשת ההעברה ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, על-ידי חתימה על טופס זה והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.