

הכלל המנחה חטיבת חסכון ארוך טווח



חוזר מבנה אחיד - ממשק הניוד
מאי 2022

חוזר מבנה אחיד – ממשק הניוד

ביום 22 במאי 2022 ייכנסו לתוקפם עדכונים להוראות "נספח ג'- ממשק ניוד" לחוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".

להלן עיקרי השינויים אשר יבואו לידי ביטוי החל מהמועד האמור:

- בעת איחור בהעברת כספים - העברת נתוני יתרות הכספים והתשואה מהמועד הקובע ועד העברת הכספים בפועל, המדווחים כיום במסגרת נספח י' לחוזר העברת כספים בין קופות גמל, תיעשה באמצעות ממשק הניוד. מיכון התהליך מאפשר שיפור בדיוק הנתונים וקיצור זמנים לסיום הטיפול בבקשה.
- נוספו ערכים חדשים לדיווח היקף יתרה צבורה מבוקשת להעברה, במבנה הנתונים של הממשק בנספחים א', א+ד :
 - העברה חלקית - העברת רכיב חשבון חדש בלבד
 - העברה חלקית - העברת יתרה הונית בלבד
 - העברה חלקית - העברת יתרה קצבתית בלבד
- לתשומת לבך, ערכים אלו אינם מוצגים לבחירה בטופס הבקשה (נספח א' לחוזר העברת כספים בין קופות גמל). על כן, ככל שהלקוח מבקש לנייד את הכספים בהתאם לאחת האפשרויות שהוזכרו לעיל, יש לציין זאת במפורש על גבי טופס הבקשה.

חוזר מבנה אחיד – ממשק הניוד - המשך

- לפי הוראות החוזר המועד שבו הועברה בקשה מלאה מפורטת מקופה מקבלת לקופה מעבירה, כאמור בתקנה 5 לתקנות הניוד, יהיה המועד בו נקלטה הבקשה במסלוקה הפנסיונית המרכזית.
- בהתאם לאמור לעיל, המועד הרגולטורי להעברת הכספים ישוקף באופן אחיד בין הקופות ויאפשר ייעול ושיפור התהליך, תוך צמצום מחלוקות בנוגע לפערים בלוחות הזמנים הרגולטורים.

חוזר מבנה אחיד – ממשק הניוד – דגשים

על-מנת שנוכל לשפר את השרות הניתן לך, נבקשך לשים לב לדגשים המפורטים מטה בעת מילוי טופס בקשה להעברת כספים. בקשות תקינות ומלאות יביאו לשיפור נוסף בתהליך העבודה:

- לגבי עמית פעיל שעובר לקרן חדשה (כלל פנסיה מקיפה ומשלימה):
לעניין תנאים או סייגים של הכיסויים הביטוחיים בקופה המעבירה, חלה חובה למלא את אחת מן מהאפשרויות הבאות בסעיף הבא :

5. 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.

חוזר מבנה אחיד – ממשק הניוד – המשך דגשים



- בעת העברת כספים לקרן חדשה זכאית (כלל פנסיה מקיפה) מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית (כגון קופת גמל לתגמולים), נדרש לסמן ולחתום על הפיסקה האמורה, ללא קשר לסטטוס העמית (גם כאשר מדובר בניוד של עמית בסטטוס לא פעיל / עמית פעיל, בתוספת הצהרה שלא יתקבלו כספים בקופה המקבלת):

בהעברה מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית במידה שיתרת הכספים המועברים לפי סעיף 2 לעיל עולים על הסכום המרבי, אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהפרש שבין היתרה האמורה לבין הסכום המירבי יועבר ל"כלל פנסיה משלימה", מספר אישור מס הכנסה 1/667.

חתימת העמית _____

לתשומת לבך, משמעות הסעיף הנל הינו שככל שהיתרה המועברת שדווחה על ידי הקופה המעבירה בנספח ז+ח גבוהה מתקרת ההפקדה המותרת לקרן מקיפה, הרי שהסכום העודף יועבר לקרן הכללית (כלל פנסיה משלימה) והבקשה לא תדחה.

חוזר מבנה אחיד – ממשק הניוד – המשך דגשים

- בעת העברת כספים בין קופות גמל להשקעה, קליטת כספי הניוד מהקופה המעבירה תבוצע בתנאי שלא הופקדו בשנת המס כספים העולים על תקרת ההפקדה השנתית לקופת הגמל להשקעה.
- ככל שכתוצאה מדיווח הנתונים עולה, כי הופקדו כספים בקופה המעבירה והמקבלת יחד העולים על התקרה, הניוד יידחה והכספים יושבו לקופה המעבירה.

אנו מקווים כי מצאתם במצגת זו שימוש יעיל אשר יקל על לקוחותיכם ומזכירים שוב כי אנו עומדים לרשותכם בכל עת!

לנוחותכם, מצורפות למסמך זה הנחיות הנוגעות לסוגי המסמכים ואופן העברתם במסגרת בקשה לניוד נכנס לחברה, באבחנה בין המוצרים הפנסיוניים השונים.

לפרטים ובירורים נוספים, ניתן לפנות למנהל התיק שלך.

חטיבת חסכון ארוך טווח
כלל ביטוח ופיננסים

מצגת זו מיועדת לסוכני קבוצת כלל ביטוח ופיננסים בלבד, ונועדה לשמש כחומר רקע בלבד, ואינה מהווה בשום אופן פרשנות משפטית. המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין.

המידע הנכלל במצגת זו אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסות/ בתוכניות/ בתקנון הקרן והפרטים המלאים מצויים בפוליסות/ בתוכניות/ בתקנון הקרן הרלוונטיים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה, המידע הרשום בפוליסה/ בתוכנית/ בתקנון הקרן גובר.

כלל חברה לביטוח בע"מ ו/או כלל פנסיה וגמל בע"מ ו/או כל חברה אחרת מקבוצת כלל ביטוח ופיננסים, בעליהן ומי מטעמן לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם.

מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות. מסמך זה אינו מהווה ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר ו/או המלצה ו/או חוות דעת באשר לאופן הפעילות המומלץ. מסמך זה מיועד אך ורק לנמען ששמו מופיע לעיל. העברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מאת כלל ביטוח ופיננסים, וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט.