



# מדינת ישראל

## רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ה בכסלו התש"פ  
23 בדצמבר 2019  
חוזר גופים מוסדיים 2019-9-17  
סיווג: כללי

### חוזר קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד – תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד), 27(ג) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל), התשס"ה-2005 (להלן-חוק קופות גמל), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

#### 1. כללי

בחוזר גופים מוסדיים 2018-9-25 "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד - תיקון" (9.7.2018) (להלן - **החוזר**), נקבעו הוראות לעניין קופת חיסכון לכל ילד, ובמסגרתן נקבעו חמישה מסלולי השקעה בקופת חיסכון לכל ילד אותם תהיה החברה המנהלת חייבת להציע לעמיתים. עוד נקבע כי מסלול ברירת המחדל בו תנהל החברה המנהלת את החיסכון במקרה שבו הורה לא בחר מסלול השקעה באופן אקטיבי יהיה מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט. מצב דברים זה מוביל לכך שההורה נדרש לבחור באופן אקטיבי מסלול השקעה עבור כל אחד מילדיו, אף שבחר במסלול השקעה כאמור עבור אחד מהם, וזאת במקום שבחירה זו תחול על כל ילדיו עד שייבחר באופן אקטיבי מסלול אחר. לאור האמור, מוצע לקבוע כי מסלול ברירת המחדל עבור ילד זכאי יהיה המסלול בו מנוהל החיסכון של הילד הצעיר ביותר שנולד לפניו. כמו כן, קובע חוזר זה הוראות נוספות לעניין קופת חיסכון לכל ילד שמטרתן לייעל ולשפר את השירות הניתן לעמיתים על ידי החברה המנהלת.

#### 2. הוראות

בחוזר גופים מוסדיים 2018-9-25 "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד - תיקון" (9.7.2018) יבואו השינויים המפורטים בנספח לחוזר זה בשינויי מהדורה.

#### 3. תחולה

חוזר זה יחול על כל החברות המנהלות של קופות חיסכון לכל ילד.

#### 4. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום 1 בינואר 2020.

ד"ר משה ברקת  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

## קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד - תיקון

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד), 27(ג) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל), התשס"ה-2005 (להלן - חוק קופות גמל), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

### 1. כללי

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ה-2015, נוסף לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן - **חוק הביטוח הלאומי**), שעניינו ביטוח ילדים, סימן ה' שעניינו חיסכון ארוך טווח לילד, אשר קובע כי המוסד לביטוח לאומי (להלן - **המוסד**) יעביר בעד כל ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים, סכום חיסכון בסיסי לטובת חיסכון ארוך טווח של הילד אשר ההורה יהיה רשאי להגדילו באמצעות סכום חיסכון נוסף, מתוך קצבת הילדים. עוד נקבע כי סכומים אלה ייחסכו עבור הילד עד הגיעו לגיל 18. החל ממועד הגיעו לגיל 18, ובנסיבות הקבועות בחוק אף לפני מועד זה, יהיה רשאי הילד הזכאי או הוריו, בהתאם לעניין, למשוך את הכספים שנצברו. בתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן - **תקנות הביטוח הלאומי**) אשר הותקנו לפי חוק הביטוח הלאומי ולפי חוק קופות גמל, נקבע כי הורה יוכל לבחור להפקיד את סכום החיסכון שיופקד עבור הילד הזכאי בהתאם לחוק בקופת גמל להשקעה או בחשבון בנק. עוד נקבע כי הורה שלא בחר באיזה מכשיר יופקדו הכספים, יופקדו הכספים עבור הילד הזכאי, ככלל, בקופת גמל להשקעה. קופת גמל להשקעה אשר אליה יופקדו כספי חיסכון בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (להלן - **קופת חיסכון לכל ילד**) היא קופת גמל להשקעה כהגדרתה בחוק קופות גמל, ויחולו עליה כל ההוראות החלות על קופת גמל להשקעה בהתאם להוראות הדין ובכלל כך הוראות הממונה, אלא אם נקבע בחוק ובתקנות הביטוח הלאומי או בחוזר זה אחרת. כמו כן, קובע חוזר זה הוראות נוספות לעניין קופת חיסכון לכל ילד.

### 2. הגדרות

- א. **הורה** - כהגדרתו בסעיף 1 לתקנות הביטוח הלאומי.
- ב. **גיל הפדיון** - גיל 18.
- ג. **סכומים נוספים** - כמשמעותם בסעיפים 74ב(א)(1)(א) ו- (ב) לחוק הביטוח הלאומי.

### 3. מסלולי השקעה

על מסלולי השקעה בקופת חיסכון לכל ילד יחולו הוראות חוזר גופים מוסדיים 13-9-2016 שעניינו "מסלולי השקעה בקופות גמל" (להלן - **חוזר מסלולי השקעה**) או כל חוזר אחר שיבוא במקומו, בשינויים המפורטים להלן:

א. קופת חיסכון לכל ילד תציע לעמיתים את מסלולי ההשקעה בעלי השמות והמאפיינים הבאים:

- (1) חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט;
  - (2) חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון בינוני;
  - (3) חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר;
  - (4) חיסכון לילד - הלכה, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה בחוזר מסלולי השקעה;
  - (5) חיסכון לילד - שריעה, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה בחוזר מסלולי השקעה;
- החברה המנהלת תהיה חייבת להציע את המסלולים האמורים בפסקאות (1) עד (3). החברה המנהלת תהיה חייבת להציע מסלול כאמור בפסקה (4) או (5) רק אם היא מנהלת מסלול כאמור בקופת גמל מהסוגים המפורטים בסעיף קטן (ג) להלן.

- ב. מדיניות ההשקעה לעניין מסלולים המפורטים בסעיף קטן (א)(1) עד (3) תיקבע בידי החברה המנהלת ותאושר בידי הממונה, בכפוף לכך שנכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של כל אחד מהמסלולים.
- ג. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ומדיניות ההשקעה שתיקבע כאמור תפורט במסגרת תקנון הקופה. החברה המנהלת תהיה רשאית לנהל את כל אחד מהמסלולים כאמור בסעיף קטן (א) לפי מדיניות ההשקעה של מסלול קיים בקופת גמל להשקעה, בקופת גמל לתגמולים, קופת גמל אישית לפיצויים או בקופת גמל לחיסכון שהיא מנהלת, שמאפייניו תואמים את המאפיינים האמורים בסעיף קטן (א). החברה המנהלת תהיה רשאית לנהל מערכת חשבונות משותפת ולהחזיק נכסים במשותף עם כל אחת מהקופות שהיא מנהלת כאמור.
- ד. מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט כאמור בסעיף קטן (א)(1) לעיל יהיה מסלול ברירת המחדל במקרה שבו ההורה לא בחר מסלול השקעה אחר במקומו.
- 1ד. על אף האמור בסעיף קטן (ד), הורה לילד זכאי שלא בחר מסלול השקעה, והוא הורה לילד זכאי נוסף אחד או יותר שמופקד בעדם סכום החיסכון החודשי, מסלול ההשקעה יהיה מסלול ההשקעה בו מנוהל סכום החיסכון הצבור של הילד הצעיר ביותר שנולד לפני הילד הזכאי.
- ה. החברה המנהלת של קופת הגמל תקים דף אינטרנט ייעודי לקופת חיסכון לכל ילד באתר החברה המנהלת בו יוצגו לפחות כל אלו: תקנון קופת הגמל, מסלולי ההשקעה הקיימים בקופה, מדיניות ההשקעה הצפויה בכל מסלול השקעה, הרכב נכסי ההשקעות בכל מסלול השקעה וממוצע התשואות בכל מסלול השקעה בשנים האחרונות (שנה, שלוש שנים וחמש שנים).

#### 4. הודעות לעמיתים

עד 10 ימי עסקים ממועד ההפקדה הראשונה לקופה לפי תקנות 3 ו- 14(א)(1)-(2) לתקנות הביטוח הלאומי, תשלח החברה המנהלת להורה הודעה לעניין צירוף הילד הזכאי לקופת הגמל והזכויות הנתונות לו, ובהתאם לנוסח המצורף: **בנספח א'** לחוזר זה - עבור ילדים שנולדו עד ליום 31 בדצמבר 2016. **בנספח ב'** לחוזר זה - עבור ילדים שנולדו החל מיום 1 בינואר 2017.

#### 5. דוח שנתי לעמית

א. החברה המנהלת תשלח לכל עמית דיווח שנתי בהתאם להוראות חוזר 2016-9-18 שעניינו דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי או כל חוזר אחר שיבוא במקומו (להלן: **"חוזר הדוח השנתי לעמית"**), בשינויים הבאים -

1) עד השנה בה הגיע העמית לגיל 21 - הדוח השנתי לעמית יהיו בהתאם למתכונת הקבועה ב**נספח ג'** לחוזר זה ובהתאם להוראות הקבועות לעניין דוח שנתי מקוצר לעמית בקופת גמל ובקרבן השתלמות שבפרק 1 סימן ב' בחוזר הדוח השנתי לעמית בשינויים המחויבים ובשינויים המפורטים ב**נספח ג'** כאמור;

2) החל מהשנה בה מלאו לעמית 21 שנים - הדוח השנתי לעמית יהיו במתכונת הקבועה לעניין קופות גמל להשקעה בחוזר הדוח השנתי לעמית.

ב. על אף הקבוע בחוזר הדוח השנתי לעמית:

1) הדוח השנתי יישלח לעמית לא יאוחר מה-1 במרץ בהתאם להוראות החוק.

2) החברה המנהלת לא תידרש לשלוח או להציג דיווח שנתי מפורט אף לאחר הגיעו של העמית לגיל

21.

- 3) החברה המנהלת לא תידרש לשלוח או להציג דוח רבעוני אף לאחר הגיעו של העמית לגיל 21.
- 4) החברה המנהלת תהיה רשאית לשלוח את הדוחות השנתיים לעמיתים עד גיל הפדיון, שלהם הורה משותף וכתובת זהה למשלוח דואר, במעטפה אחת.
- ג. על אף האמור בחוזר הדוח השנתי לעמית, חברה מנהלת רשאית לצרף לדוח השנתי לעמית, כאמור בסעיף זה, טופס עדכון פרטים אישיים של העמית לצורך יצירת קשר בעניין קופת החיסכון לכל ילד. החברה המנהלת תאפשר להורה לעדכן את פרטיהם האישיים של כל ילדיו הזכאים במסגרת טופס עדכון פרטים אישיים אחד.

## 6. העברה מקופה לקופה

על העברת כספים בין קופת גמל לחיסכון לילד לקופת גמל לחיסכון לילד אחרת יחול חוזר גופים מוסדיים-2016-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל – תיקון (להלן - **חוזר הניוד**), בשינויים המחויבים, ובשינויים אלה:

א. במקום סעיף 3 יקראו:

### 3. טיפול בבקשת העברה

א. הוגשה לחברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה לפי הנוסח שבנספח ג' לחוזר 2016-9-20 שעניינו "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד" (להלן – **הודעה לחברה ו- חוזר חיסכון ארוך טווח לילד**), תוודא החברה המנהלת כי ההודעה מפורטת, חתומה ומלאה ותואמת את זהות מגיש הבקשה ואת זהות העמית.

ב. העביר עמית הודעה לחברה, לא יהיה רשאי העמית לבטל את ההודעה.

ג. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה מפורטת, חתומה ומלאה ותואמת כאמור בסעיף קטן (א), תודיע החברה המנהלת למוסד לביטוח לאומי על קבלת ההודעה בתוך 7 ימי עסקים מיום קבלתה (להלן – **הודעה למוסד**), אלא אם כן הובא לידיעתה כי מתקיים התנאי האמור בתקנה 4(6) לתקנות ההעברה או שחלפו למעלה מ- 60 ימים מהיום שבו חתם העמית על ההודעה לחברה.

ד. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה מהמוסד לביטוח לאומי כי לא ניתן לבצע את ההעברה לפי ההודעה למוסד (להלן – **הודעת השגיאה**), תברר החברה המנהלת כאמור אם ניתן לתקן את ההודעה למוסד על סמך הנתונים שבהודעה לחברה. התברר לחברה המנהלת -

1) כי לא ניתן לתקן את ההודעה כאמור - תודיע על כך לעמית בתוך שלושה ימי עסקים מיום שקיבלה את הודעת השגיאה;

2) כי ניתן לתקן את ההודעה כאמור – תעביר למוסד לביטוח לאומי הודעה למוסד מתוקנת בתוך חמישה ימי עסקים מיום קבלת הודעת השגיאה.

ה. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הפקדה של סכום החיסכון החודשי כאמור בתקנה 7(ג) לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן – **תקנות הביטוח הלאומי**), תעביר לחברה המנהלת של הקופה המעבירה בקשת העברה בטופס לפי הנוסח שבנספח ה' לחוזר חיסכון ארוך טווח לילד, בקובץ אלקטרוני לפי כתובתו. החברה המנהלת של הקופה המעבירה תעביר לקופה המקבלת את כל הכספים שמופקדים על שם העמית, בתוך 5 ימי עסקים מהיום שבו הועברה אליה בקשת ההעברה."

ב. בסעיף 5(א)(5), במקום "כשהוא מפוצל למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב הפיצויים" יקראו "כשהוא מפוצל למרכיב חיסכון בסיסי ומרכיב חיסכון נוסף וכן פירוט סכומי משיכות שבוצעו, אם בוצעו, ומועדן".

ג. בסעיף 6, בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) לא יקראו את פסקה (5), ובמקום פסקה (6) יקראו "הסכום שהועבר בחלוקה למרכיב חיסכון בסיסי ומרכיב חיסכון נוסף".

## 7. בקשה למשיכת כספים

א. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, תעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת בנוסח הקבוע בנספח ו'.

ב. משך העמית את כל סכום החיסכון הצבור אחרי הגיעו לגיל הפדיון או אחרי גיל 21, ובטרם הופקדו מענק המשיכה הראשון, מענק המשיכה השני או הסכומים הנוספים, כמשמעותם בסעיף 74ג(א) לחוק הביטוח הלאומי, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותעביר לעמית את מענק המשיכה הראשון, מענק המשיכה השני או הסכומים הנוספים, לפי העניין, לחשבון הבנק כפי שעודכן בבקשת המשיכה וזאת ללא בקשת משיכה נוספת.

ג. משך הורה או העמית את סכום החיסכון הצבור בהתאם להוראות סעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי, או בהתאם להוראות סעיף 9 לתקנות בטרם הגיעו לגיל 18, ובטרם הפקדת מענק המשיכה הראשון, מענק המשיכה השני או הסכומים הנוספים, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותעביר לעמית את מענק המשיכה הראשון, מענק המשיכה השני או הסכומים הנוספים, לפי העניין, לחשבון הבנק כפי שעודכן בבקשת המשיכה וזאת ללא בקשת משיכה נוספת. משך הורה או עמית את הסכום הצבור בשל מצב רפואי, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה, וזאת לשם ביצוע הפקדות נוספות עבור הילד הזכאי.

ד. קופת הגמל תוודא כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי.

## 8. תחילה

תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו.

## 9. תחולה

חוזר זה יחול על חברות מנהלות של קופות חיסכון לכל ילד.

ד"ר משה ברקת

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

תאריך: \_\_\_\_\_

**צירוף ילדך לקופת הגמל \_\_\_\_\_ לחיסכון לכל ילד**

שלום רב,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לקופת גמל לחיסכון עבור [שם הילד] 50 ש"ח בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם לדיווח שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי צורף [שם הילד] **לקופת גמל** \_\_\_\_\_, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול ההשקעה בו יושקעו כספי החיסכון הינו **מסלול** \_\_\_\_\_.

באפשרותכם לפנות בכל עת לקופת הגמל ולבחור לשנות את מסלול ההשקעה האמור לאחד ממסלולי ההשקעה הבאים: [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר]; [מסלול הלכה]; [מסלול שריעה].  
מדיניות ההשקעה של כל מסלול מפורטת באתר קופת הגמל בכתובת: \_\_\_\_\_.

לידיעתכם, עם הגיעו של [שם הילד] לגיל 18 יופקד לחשבונו/ה בקופה מענק של 500 ש"ח. אם כספי החיסכון שייצברו בקופה, כולם או חלקם, לא ימשכו בהגיע [שם הילד] לגיל 21 יופקד לחשבונו/ה בקופה מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה בקופה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 ש"ח. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאי [שם הילד] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבונו/ה בקופה.

שימו לב, כדי להפקיד את 50 ש"ח הנוספים מתוך קצבת הילדים עליכם לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: [www.btl.gov.il](http://www.btl.gov.il)<sup>1</sup>.

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il).

בברכה,

[שם החברה המנהלת]

<sup>1</sup> החלק במסומן באפור יופיע ככל שההורים לא בחרו להפקיד 50 ש"ח נוספים מתוך קצבת הילדים.

תאריך: \_\_\_\_\_

**צירוף ילד לקופת הגמל \_\_\_\_\_ לחיסכון לכל ילד**

שלום רב,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לקופת גמל לחיסכון עבור [שם הילד] 50 ש"ח בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם לדיווח שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי צורף [שם הילד] **לקופת גמל** \_\_\_\_\_, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול ההשקעה בו יושקעו כספי החיסכון הינו **מסלול** \_\_\_\_\_.

באפשרותכם לפנות בכל עת לקופת הגמל ולבחור לשנות את מסלול ההשקעה האמור לאחד ממסלולי ההשקעה הבאים: [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר]; [מסלול הלכה]; [מסלול שריעה].  
מדיניות ההשקעה של כל מסלול מפורטת באתר קופת הגמל בכתובת: \_\_\_\_\_

בנוסף יופקדו לחשבון [שם הילד] בקופה סכומים נוספים בהתאם למפורט להלן:

(א) מענק של 250 ₪ בהגיעו/ה של הילד/ה לגיל 3.

(ב) מענק של 250 ₪ בהגיעו/ה לגיל 12 לילדה ו- 13 לילד.

אם כספי החיסכון שייצברו בקופה, כולם או חלקם, לא ימשכו בהגיע [שם הילד] לגיל 21, יופקד לחשבון/ה בקופה מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה בקופה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 ש"ח. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאי [שם הילד] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבון/ה בקופה.

**שימו לב, כדי להפקיד את 50 ש"ח הנוספים מתוך קצבת הילדים עליכם לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: [www.btl.gov.il](http://www.btl.gov.il).<sup>2</sup>**

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)

בברכה,  
[שם החברה המנהלת]

<sup>2</sup> החלק במסומן באפור יופיע ככל שההורים לא בחרו להפקיד 50 ש"ח נוספים מתוך קצבת הילדים.





**שינויים הוראות הפרטניות לפרק 1 סימן ב' – חוזר הדוח לעמית**

1. לחלק הפרטים האישיים יתווספו השדות הבאים:
  - **שם ההורה** – שם מלא של ההורה.
  - **מספר ת.ז. ההורה** – מספר תעודת זהות מלא (כולל ספרת ביקורת) או מספר דרכון כפי שמעודכן ברשומות הקופה.
2. טבלה א' שעניינה "תשלומים צפויים מקופת הגמל" תימחק ומספור הטבלאות ישתנה בהתאם.
3. בטבלה ב' שעניינה "תנועות בחשבונך בשנת XXXX":
  - יימחקו השורות: "דמי ניהול שנגבו בשנה זו" ו-"עלות \_\_\_\_\_"
  - תתווסף שורה: "**החזר כספים למוסד לביטוח הלאומי**" – במקרים בהם במהלך השנה בוצע החזר כספים בהתאם לדרישת הביטוח הלאומי תוצג שורה זו בה יצוינו סך הסכומים שהוחזרו לביטוח הלאומי. מתחת לטבלה בהערה עם כוכבית יצוין: "בהתאם לדרישה שהוצגה לקופה על ידי המוסד לביטוח הלאומי".
  - תמחק הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "**שים לב** לגובה דמי הניהול הנגבים ממך".
4. בטבלה ג' שעניינה "אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX" במקום הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "**לידיעתך** ממוצע דמי ניהול בקופה: מהפקדה \_\_\_\_\_ מחיסכון \_\_\_\_\_" תבוא הערת הבלון הבאה: "**שים לב**, דמי הניהול משולמים ע"י המוסד לביטוח לאומי עד הגיעו של הילד לגיל 21".
5. בטבלה ה' שעניינה "פירוט הפקדות לחשבון בשנת XXXX" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:
  - א. הטבלה תציג את פירוט ההפקדות בגין כל חודש הפקדה ותכלול את העמודות המוצגות בדוח, כאשר:
    - "מועד הפקדה" – יש לציין את התאריך (שנה/חודש/יום) בו התקבלו הכספים בקופת הגמל.
    - "תשלום המוסד לביטוח לאומי" – יש להציג את ההפקדות לחשבון העמית שהופקדו על חשבון המדינה.
    - "תשלום נוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים" – יש להציג את ההפקדות לסכום החיסכון הנוסף שהפקיד ההורה לחשבון מתוך קצבת הילדים של ההורה.
  - ב. בשנה בה לא היו הפקדות לחשבון תכלול הטבלה שורה אחת בה יסומן תחת כל עמודה "–". לחילופין, ניתן לציין בשורה זו: "בשנת XXXX לא היו הפקדות שוטפות".
  - ג. **הערת בלון** – ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה: "**לידיעתך**, התשלום הנוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים, יגדיל את החיסכון לילד".
6. בסעיף ז' שעניינו "הפניה לאתר החברה" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:

בתחתית הדוח תוצג הערת בלון בכתב מודגש שתכלול את הנוסח הבא: "רוצה לדעת יותר? הכנס לאתר חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)". כמו כן, יוצג ברקוד QR לטלפונים ניידים חכמים שיאפשר גישה מהירה לכניסה לעמוד חיסכון לכל ילד באתר האוצר שלי. קופה המעוניינת בכך רשאית להציג בהערת בלון זו גם את קוד המשתמש הראשוני לכניסה לחשבון האישי המקוון של העמית באתר האינטרנט של הגוף המוסדי, והכל בהתאם להוראות הדין וההסדר התחיקתי.

**נספח ד' – טופס הודעה על בקשת העברה מקופה לקופה**

**טופס הודעה על בקשת העברת קופת חיסכון לכל ילד**

**פרטי העמית**

שם משפחה: \_\_\_\_\_ שם פרטי: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_ מין: \_\_\_\_\_ תאריך לידה: \_\_\_\_\_  
כתובת: \_\_\_\_\_ כתובת דואר אלקטרוני: \_\_\_\_\_ מספר טלפון: \_\_\_\_\_

**פרטי ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)**

שם משפחה: \_\_\_\_\_ שם פרטי: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_ מין: \_\_\_\_\_ תאריך לידה: \_\_\_\_\_  
כתובת: \_\_\_\_\_ כתובת דואר אלקטרוני: \_\_\_\_\_ מספר טלפון: \_\_\_\_\_

**בקשת העברה**

(1) אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות -

| מקופת הגמל  | [שם קופת הגמל המעבירה]   | לקופת הגמל | [שם קופת הגמל המקבלת] |
|---|--|------------|-----------------------|
| למסלול השקעה  | [שם מסלול ההשקעה אליו ירצה העמית להעביר את הכספים שנצברו לזכותו] |            |                       |
| לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבון בקופת הגמל לחיסכון לילד [שם קופת הגמל המקבלת].<br>אם לא יבחר מסלול השקעה, הכספים יושקעו במסלול ברירת מחדל [שם מסלול השקעה ברירת מחדל]. |  |            |                       |

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לה 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, [שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת].

(3) ידוע לי כי הקופה המעבירה תהיה פטורה מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

(4) ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.

(5) חתימתי על הודעה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון, ולאחר ששקלתי את האמור בה.

תאריך חתימה x \_\_\_\_\_ חתימת העמית/ההורה המורשה x \_\_\_\_\_

## נספח ה' – טופס בקשת העברה מקופה לקופה

### טופס הודעה על העברת קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

לכבוד :

[שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה]

הנדון : בקשה להעברת כספים מקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד [שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה] של [שם משפחה של העמית], [שם פרטי של העמית], [מספר ת.ז.]

הרינו להודיעכם כי בהתאם לבקשת העמית קיבלנו הפקדה ראשונה לחשבון בקופת גמל להשקעה בחיסכון ארוך טווח לילד בחברתנו על שם [שם משפחה של העמית], [שם פרטי של העמית], [מספר ת.ז.] ביום [תאריך ההפקדה הראשונה לקופה].

בהתאם להוראות תקנה 7(ד) לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016, נא העבירו אלינו את כל סכום החיסכון הצבור על שם העמית בקופת גמל להשקעה בחיסכון ארוך טווח לילד בחברתכם, בצירוף כל המידע הנדרש בהתאם להוראות הדין.

לראיה באנו על החתום היום \_\_\_\_\_  
שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה \_\_\_\_\_  
שם החותמים בשם הגוף המנהל וחתימתם \_\_\_\_\_

**נספח ו' – טופס בקשת משיכת כספים**

**טופס בקשה למשיכת כספים מקופת חיסכון לכל ילד**

| שם החברה המנהלת | שם קופת הגמל | מספר תיק ניכויים |
|-----------------|--------------|------------------|
|                 |              |                  |

\*נתונים אלו ימולאו ע"י החברה

**א. פרטי הילד**

| שם משפחה* | שם פרטי* | מס' זהות/דרכון* | תאריך לידה | תאריך פטירה |
|-----------|----------|-----------------|------------|-------------|
|           |          |                 |            |             |

| רחוב/ת.ד.* | מס' בית | כניסה | דירה | יישוב* | מיקוד |
|------------|---------|-------|------|--------|-------|
|            |         |       |      |        |       |

| טלפון קווי | טלפון נייד*   | כתובת דוא"ל  |
|------------|---|--|
|            |   |  |
|            | <input type="checkbox"/> אני מאשר קבלת הודעות<br>הקשורות למשיכה באמצעות SMS | <input type="checkbox"/> אני מאשר קבלת הודעות<br>הקשורות למשיכה באמצעות הדוא"ל |

\*שדות חובה

**מען למכתבים** (במידה והכתובת שונה מהכתובת הרשומה למעלה)

| רחוב/ת.ד.* | מס' בית | כניסה | דירה | יישוב* | מיקוד |
|------------|---------|-------|------|--------|-------|
|            |         |       |      |        |       |

**ב. סיבת הפנייה למשיכת הכספים**

- ☐ הילד הגיע לגיל 18 (חובה למלא את סעיף ו' אישור ההורים)
- ☐ הילד הגיע לגיל 21
- ☐ לצורך טיפול רפואי של הילד
- ☐ הילד נפטר

**ג. משיכת כספי החיסכון**

**אני מבקש למשוך כספים הרשומים לזכותי באופן הבא (נא לסמן v ולמלא במקום המתאים):**

- ☐ משיכה מלאה
- ☐ משיכה חלקית - בסך \_\_\_\_\_ ₪

**ד. פרטי חשבון הבנק אליו אני מעוניין לקבל את הכספים**

לידיעתך:

- ❖ במקרים בהם לילד מלאו 18 שנים, חשבון הבנק יהיה חשבון הבנק של הילד.
- ❖ במקרים בהם הבקשה למשיכת הכספים הינה לצורך טיפול רפואי של הילד או במקרה של פטירת הילד, חשבון הבנק יהיה של ההורה.

| שם משפחה של בעל החשבון* | שם פרטי של בעל החשבון* | מספר חשבון* | שם הבנק* | קוד הבנק | שם הסניף* | מספר סניף* |
|-------------------------|------------------------|-------------|----------|----------|-----------|------------|
|                         |                        |             |          |          |           |            |

\*שדות חובה

חתימת בעל החשבון x \_\_\_\_\_

**ה. מסמכים נוספים שיש לצרף לבקשה (נא לסמן ליד כל מסמך שצירפת לבקשה):**

- ☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של הילד
- ☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של ההורה המאשר (אם נדרש)
- ☐ העתק המחאה או אישור ניהול חשבון הבנק של הילד או של ההורה, לפי העניין
- ☐ אישור רופא מוסמך במקרה של משיכה בשל מצב רפואי של הילד

**ו. אישור הורים לילד מגיל 18 עד גיל 21**

**אם הילד הגיע לגיל 18 וטרם הגיע לגיל 21 יש לצרף גם את חתימת ההורה<sup>5</sup> המאשר את משיכת הכספים.**

<sup>5</sup> ההורה הביולוגי של הילד הזכאי, הורה מאמץ או אפוטרופוס.

אני מאשר לבני/ביתי \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_, למשוך את הכספים שנצברו לזכותו בקופת  
חיסכון לכל ילד.

**פרטי ההורה המאשר<sup>6</sup>:**

| שם פרטי* | שם משפחה* | מס' זהות/דרכון* | תאריך לידה |
|----------|-----------|-----------------|------------|
|          |           |                 |            |

| יישוב* | ת.ד. | רחוב* | בית* | דירה | מיקוד |
|--------|------|-------|------|------|-------|
|        |      |       |      |      |       |

| טלפון קווי | טלפון נייד* | כתובת דוא"ל* |
|------------|-------------|--------------|
|            |             |              |

\*שדות חובה

תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת ההורה א \_\_\_\_\_

**הצהרה<sup>7</sup>:**

אני החתום מטה מצהיר בזה כי כל הפרטים שמסרתי הם נכונים ומלאים.

תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת הילד א \_\_\_\_\_  
תאריך חתימה \_\_\_\_\_ חתימת ההורה א \_\_\_\_\_

<sup>6</sup> במקרים בהם נדרש על פי הוראות הדין חתימת 2 ההורים יש למלא טבלה זו לגבי שניהם  
<sup>7</sup> במקרים בהם נדרש על פי הוראות הדין חתימת 2 ההורים יש למלא הצהרה זו לגבי שניהם

### כללי

בחוזר גופים מוסדיים 2018-9-25 "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד - תיקון" (9.7.2018) (להלן - **החוזר**), נקבעו הוראות לעניין קופת חיסכון לכל ילד, ובמסגרתן נקבעו חמישה מסלולי השקעה בקופת חיסכון לכל ילד אותם תהיה החברה המנהלת חייבת להציע לעמיתים. עוד נקבע כי מסלול ברירת המחדל בו תנהל החברה המנהלת את החיסכון במקרה שבו הורה לא בחר מסלול השקעה באופן אקטיבי יהיה מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט. מצב דברים זה מוביל לכך שההורה נדרש לבחור באופן אקטיבי מסלול השקעה עבור כל אחד מילדיו, אף שבחר במסלול השקעה כאמור עבור אחד מהם, וזאת במקום שבחירה זו תחול על כל ילדיו עד שייבחר באופן אקטיבי מסלול אחר. לאור האמור, מוצע לקבוע כי מסלול ברירת המחדל עבור ילד זכאי יהיה המסלול בו מנוהל החיסכון של הילד הצעיר ביותר שנולד לפניו. כמו כן, קובע חוזר זה הוראות נוספות לעניין קופת חיסכון לכל ילד שמטרתן לייעל ולשפר את השירות הניתן לעמיתים על ידי החברה המנהלת.

### סעיף 3(ד1)

בסעיף 3(ד) לחוזר נקבע כי במקרה בו הורה לא בחר במסלול השקעה, מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט יהיה מסלול ברירת המחדל. במסגרת התיקון לחוזר, מוצע להוסיף את סעיף 1ד ולקבוע כי במקרה שהורה לא בחר מסלול השקעה עבור ילדו הזכאי אולם בחר מסלול השקעה עבור ילדו הזכאי הנוסף, מסלול ברירת המחדל עבור הילד הזכאי יהיה מסלול השקעה שבחר ההורה עבור הילד הצעיר ביותר שנולד לפניו. זאת, מכיוון שההורה כבר בחר באופן אקטיבי במסלול חסכון לאחד מילדיו ועל מנת למנוע את הצורך של ההורה לבחור באופן אקטיבי מסלול השקעה עבור כל אחד מילדיו, אף שבחר במסלול השקעה כאמור עבור אחד מהם. יצוין כי אין באמור כדי למנוע את האפשרות של ההורה לבחור באופן אקטיבי במסלול השקעה שונה לכל אחד מילדיו וכי האמור חל רק במקרה בו ההורה לא בחר במסלול השקעה אחר.

### סעיף 5(ג)

על מנת לפשט ולייעל את דרך עדכון הפרטיים האישיים על ידי העמיתים מוצע לקבוע כי חברה מנהלת תאפשר להורה למלא טופס עדכון פרטיים אישיים אחד בעבור כל ילדיו הזכאים, וזאת במקום למלא טופס עדכון פרטים אישים נפרד לכל ילד. יובהר, כי אין באמור כדי לגרוע מהאפשרות של הורה למלא טופס נפרד לכל ילד במקרה הצורך.

### נספח ג' - דוח שנתי לעמית בקופת גמל להשקעה לחיסכון לילד עד גיל 21

על מנת שניתן יהיה לעקוב אחר הסכומים המופקדים לקופת חיסכון לכל ילד מוצע להוסיף לדוח שנתי לעמית במסגרת חלק ד' "פירוט ההפקדות לחשבון בשנת XXXX" פירוט של החודש ביגיו התקבלה ההפקדה, לצד פירוט מועד ההפקדה, תשלום המוסד לביטוח לאומי, תשלום נוסף של ההורה מתוך קצבה הילדים וסה"כ ההפקדות בוצע באותו מועד. כמו כן, נוכח העובדה שבתכניות חסכון לכל ילד דמי הניהול משולמים על ידי המוסד לביטוח לאומי ועל מנת להבהיר לעמית שלא נגבים ממנו דמי ניהול בפועל, תוקן הדוח כך שתחת פירוט "אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX" ייכתב "דמי ניהול ששולמו עבור העמית בפועל" במקום "דמי ניהול שנגבו עבור העמית בפועל".

### נספח ד' - טופס הודעה על בקשת העברה מקופה לקופה

סעיף 6 לחוק מסדיר את הכללים החלים במקרה של העברה מקופה לקופה. במסגרת סעיף 6(א) לחוזר (תיקון סעיף 3(ג) חוזר גופים מוסדיים 2016-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל – תיקון) נקבע כי החברה המנהלת נדרשת להודיע למוסד לביטוח לאומי על קבלת ההודעה בתוך 7 ימי עסקים מיום קבלתה, אלא אם כן הובא לידיעתה כי מתקיים התנאי האמור בתקנה 4(6) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח-2008 (להלן – **תקנות העברה**) או שחלפו למעלה מ- 60 ימים מהיום שבו חתם העמית על ההודעה לחברה. על מנת להקל על בחינת המועדים אשר במסגרתם החברה המנהלת נדרשת לפעול כאמור בהתאם לבקשה, מוצע להוסיף בנספח ד' לחוזר (טופס הודעה על בקשת העברה מקופה לקופה) תאריך חתימה על הטופס הבקשה, אשר העמית יהיה צריך למלא עם הגשתה לחברה המנהלת. יובהר, כי אין באמור כדי לגרוע מחובת החברה המנהלת לעמוד במועדים הקבועים בחוזר ובתקנות העברה, אף במצב היום בו לא מופיע על הטופס תאריך חתימתו.

#### **סעיף 4 לדף המקדים - תחילתו של החוזר**

לצורך היערכות השוק והמוסד לביטוח לאומי לתיקונים לחוזר, נקבע כי החוזר יכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2020.