

ניודים בין קופות מה חשוב לדעת?

1. מהו המועד הקובע ומשמעותו כלפי הלקוח?

מועד זה קובע את המועד בו מועברת האחריות הביטוחית מהחברה המעבירה לחברה המקבלת.
לגבי עמית פעיל - המועד הקובע הינו המועד שבו הופקדו לראשונה כספים בקופה המקבלת.
לגבי עמית לא פעיל/עמית שהודיע שלא יופקדו כספים בגינו בקופה המקבלת - מועד קבלת בקשת הניוד באופן מלא ותקין.
הקופה המעבירה תישא באחריות הביטוחית בשל מקרה ביטוח שארע לפני המועד הקובע.
הקופה המקבלת תישא באחריות הביטוחית בשל מקרה ביטוח שארע במועד הקובע או לאחריו.

2. ניוד חלקי והשפעתו על המשך ההפקדות בפנסיה?

עמית שביצע ניוד חלקי של **תגמולים** (רלוונטי גם במקרה של משיכת תגמולים מהקרן), וממשיך להפקיד לקרן - **גיל ההצטרפות שלו לקרן (הגיל הקובע את שיעורי הכיסוי בהתאם למסלול הביטוח)** - יתאפס וייקבע מחדש בהפקדה הבאה שתופקד לקרן. עבור גבר שהינו מעל גיל 41 בעת הניוד יכולות להיות השלכות ארוכות טווח על שיעור הכיסוי שיכול לבטח בקרן.
וותרת אכשרה לנכות - לא יושפע מניוד זה.
וותרת אכשרה לשארים - תחול אכשרה עבור הכיסוי לשאירים באופן יחסי לסכום שנויד החוצה וקצבת השאירים תוקטן בהתאם במידה והעמית ילך לעולמו במהלך 5 השנים ממועד הניוד כתוצאה ממצב רפואי קיים.
חשוב לדעת כי עמית שביצע ניוד או משיכה חלקית ולא המשיך להפקיד באופן שוטף לקרן, לא יהיה מכוסה ולא יהיה זכאי לשמירה על הכיסוי באמצעות ריסק.

3. אילו קופות ניתן לנייד ולכן?

מקבלת מעבירה	קרן פנסיה מקיפה	קרן פנסיה כללית	קופת ביטוח	קופת גמל לחיסכון	קרן השתלמות	קופ"ג להשקעה
קרן פנסיה מקיפה	✓	✓	✓	✓	✓	X
קרן פנסיה כללית	✓	✓	✓	✓	✓	X
קופת ביטוח	✓	✓	✓	✓	✓	X
קופת גמל לחיסכון	✓	✓	✓	✓	✓	X
קרן השתלמות**	✓	✓	✓	✓	✓	X
קופ"ג להשקעה	✓*	✓*	✓*	X	X	✓

*קופת גמל להשקעה ניתן לנייד לקופת גמל להשקעה אחרת או לקרן פנסיה/קופת ביטוח לפני פרישה לצורך קבלת קצבה בלבד.
לא ניתן לנייד אל או מקרן ותיקה.
**בהתאם למגבלות המפורטות בהוראות הדין.

4. תוך כמה זמן מתבטלת הבקשה באופן אוט'?

בקשת עמית פעיל תפקע אם לא תועבר לקופה המעבירה בתוך **120 ימים** ממועד חתימת העמית על הבקשה.
בקשת עמית לא פעיל תפקע אם לא תועבר לקופה המעבירה בתוך **60 ימים** ממועד חתימת העמית על הבקשה.
בקשת עמית פעיל עם הצהרה (עמית שהצהיר כי לא יועברו בגינו הפקדות בקרן המקבלת) תפקע אם לא תועבר לקופה המעבירה תוך **60 ימים** ממועד "ההצהרה".

5. תוך כמה זמן העמית יכול להתחרט ולבטל את הניוד?

עמית יכול להתחרט מבקשת הניוד בתוך 10 ימי עסקים מהמועד שנמסרה הודעה לקופה המעבירה, וזאת בתנאי שהניוד טרם בוצע ובמידה והעמית ביטל את בקשת הניוד, על הקופה המקבלת להעביר לחשבון של העמית בקופה המעבירה, בתוך 10 ימי עסקים את הכספים שהופקדו בשל העמית בקופה המקבלת טרם ביטול הבקשה בצירוף תשואת הקופה המקבלת בשל כספים אלה ובלא כל ניכוי, למעט דמי הניהול היחסיים מנכסי הקופה בשל כספים אלה.

6. תוך כמה זמן מרגע שליחת בקשת ניוד תקינה מועברים הכספים?

הבקשה לניוד מועברת מהקופה המקבלת לקופה המעבירה בתוך 2 ימי עסקים.
במידה והבקשה תקינה והיא מתופעלת, הכספים מועברים תוך 10 ימי עסקים מהמועד שבו הועברה הבקשה לקופה המעבירה.

7. כיצד מושפע הוותרת לעניין האכשרה בניוד בין קופות (פנסיה/ביטוח)?

מבוטח פעיל העובר מקופה הכוללת רכיב ביטוחי לקרן פנסיה חדשה, יילקחו בחשבון לגביו כל חודשי הביטוח הרצופים האחרונים שצבר בקופה המעבירה ביחס לכיסויים שהיו לו, אלא אם במועד ההעברה הייתה החרגה.
במידה וקיימת החרגה - ההחרגה תיוותר כמו שהיא גם בקרן החדשה ולא תכוסה.
היה ובעקבות הניוד הכיסוי לקצבת נכות/פטירה עלה ביותר מ-10% (עבור הרכיב שנויד), תחול תקופת אכשרה על הכיסוי של מעבר ל-10%.

8. מהי "דחיה זמנית" ומהי "דחיה סופית"?

דחיה סופית (נספח ה') - לא ניתן לבצע את הניוד, במקרה זה הבקשה תבוטל ולא תבוצע העברת כספים.
לדוגמא:

- קיימת הלוואה בחשבון.
- מוטל עיקול/שעבוד על חשבון המבוטח.

דחיה זמנית (נספח ה'1) - חוסר/טעות בבקשת הניוד.

- ניתן לתקן את הבקשה/להשלים את המסמכים החסרים ללא צורך בהחתמת העמית מחדש על הבקשה.

לדוגמא:

- לא צורף צילום תעודת זהות של העמית.
- מספר חשבון/פוליסה שגוי של הקופה המעבירה.

9. לעמית ישנה קופת ביטוח פעילה, וכעת הוא מעוניין לנייד את הצבירה הקיימת בקופה לקרן הפנסיה ולהמשיך את ההפקדות השוטפות לקופת הביטוח, האם ניתן?

לא, ככל שעמית מבקש להעביר צבירה לקרן פנסיה מקיפה מקופת גמל שאינה קרן פנסיה מקיפה (לדוגמה: קרן פנסיה כללית, קופ"ג, ביטוח מנהלים), והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופה המעבירה, **לא ניתן לבצע את הניוד**.
במקרה כאמור, הניוד יידחה על ידי הקופה המעבירה.

*יובהר כי בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המצוין במסמך זה לבין הוראות הדין והוראות התקנון- יגברו הוראות הדין והוראות התקנון.
*הוראות התקנון עשויות להתעדכן מעת לעת, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון. ההוראות הקובעות תהיינה אלה שבתוקף במועד האירוע המזכה.
*אין באמור כדי להוות ייעוץ או שיווק פנסיוני אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם.