

בקשה להעברת כספים בין מסלולים/קופות

לכבוד:

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ / מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ

א. פרטי העמית/המבקש: (חובה לצרף צילום ת"ז+ספח(דרכון במקרה של תושב זר)

הריני מאשר כי פרטי ההתקשרות יעמי כפי שירשמו מטה, יעודכנו במאגרי החברה המנהלת, ככל שהם שונים מאלו שנמסרו על ידי בעבר וכן כי אישור בנין ההעברה ישלח אלי בדואר אלקטרוני במידה וקיים במאגרי החברה.

	שם פרטי	שם משפחה	
מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות
כתובת	טלפון נייד	דואר אלקטרוני (באותיות גדולות)	מספר זהות

ב. פרטי הבקשה:

הנני מורה לכם בזאת להעביר מחשבונותי את (חובה לבחור את אחת האפשרויות): כל יתרת הכספים מחשבוני סך של _____ ₪ מחשבוני

	שם הקופה:	מספר חשבון:	שם המסלול 1:
מסופה/ מסלול:	שם הקופה:	מספר חשבון:	שם המסלול 2:
מספר מ"ה 1:	מספר מ"ה 2:	מספר מ"ה 1:	מספר מ"ה 2:

סוג העברה: צבירה + הפקדות שוטפות צבירה בלבד הפקדות שוטפות
* במידה ולא נבחר סוג העברה יועברו צבירה + הפקדות שוטפות.

לקופה/מסלול: (בהעדר חתימה המעסיק יועברו הפקדות הפיצויים למסלול ברירת המחדל בקופת הגמל).

קופות גמל - מסלולי תלוי גיל		שיעור אחזקה		בנק מתפעל	
קופה	מ"ה	שיעור אחזקה	קופה	מ"ה	שיעור אחזקה
<input type="checkbox"/>	100%	100%	<input type="checkbox"/>	100%	100%
אי מעוניין להצטרף למסלול ברירת המחדל תלוי גיל בהתאם לגילי (מסלול לבני 50 ומטה, מסלול לבני 60-65 ומעלה) ומבקש להעביר אותי באופן אוטומטי בין המסלולים בהתאם לגילי.					
בנק פועלים					
<input type="checkbox"/>	9793	100%	<input type="checkbox"/>	1114	100%
שם הקופה					
<input type="checkbox"/>	9792	100%	<input type="checkbox"/>	1408	100%
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - לבני עד 50					
<input type="checkbox"/>	9794	100%	<input type="checkbox"/>	1110	100%
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - לבני 60-50					
<input type="checkbox"/>	1343	100%	<input type="checkbox"/>	1149	100%
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים שקלי טווח קצר					
<input type="checkbox"/>	1344	100%	<input type="checkbox"/>	9662	100%
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים אג"ח ממשלת ישראל					
<input type="checkbox"/>	9795	100%	<input type="checkbox"/>	828	100%
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול הלכה					
<input type="checkbox"/>	1147	100%	<input type="checkbox"/>	1256	100%
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים אג"ח עד 10% מניות					
<input type="checkbox"/>	1364	100%	<input type="checkbox"/>	1409	100%
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול מניות					
בנק בינלאומי					
<input type="checkbox"/>	260	100%	<input type="checkbox"/>	286	100%
מנורה מבטחים אמיר כללי					
<input type="checkbox"/>	119	100%	<input type="checkbox"/>	1445	100%
מנורה מבטחים יתד ד'					
<input type="checkbox"/>	9799	100%	<input type="checkbox"/>	1446	100%
רשף - לבני עד 50					
<input type="checkbox"/>	9800	100%	<input type="checkbox"/>	9802	100%
רשף - לבני 60-50					
<input type="checkbox"/>	9801	100%	<input type="checkbox"/>	9803	100%
רשף - לבני 60 ומעלה					
בנק לאומי					
<input type="checkbox"/>	9796	100%	<input type="checkbox"/>	1409	100%
הילה לבני עד 50					
<input type="checkbox"/>	9797	100%	<input type="checkbox"/>	1409	100%
הילה לבני 60-50					
<input type="checkbox"/>	9798	100%	<input type="checkbox"/>	1409	100%
הילה לבני 60 ומעלה					
בנק לאומי					
<input type="checkbox"/>	9789	100%	<input type="checkbox"/>	1409	100%
מור מנורה מבטחים - לבני עד 50					
<input type="checkbox"/>	9790	100%	<input type="checkbox"/>	1409	100%
מור מנורה מבטחים - לבני 60-50					
<input type="checkbox"/>	9791	100%	<input type="checkbox"/>	1409	100%
מור מנורה מבטחים - לבני 60 ומעלה					
<input type="checkbox"/>	1294	100%	<input type="checkbox"/>	1409	100%
מור מנורה מבטחים מסלול מניות					

*בחירה באחד משלושת מסלולי תלוי גיל כמסלול מתמחה ייחשב כהוראה לאי ביצוע העברה באופן אוטומטי בין מסלולי תלוי גיל בהתאם לגילך.

ג. מינוי מוטבים

ידוע לי כי ככל שלא אמנה מוטבים בהודעה נפרדת ע"ג טופס מתאים שקבעה החברה, יחולו הוראות התקנון בכל הנוגע ליזמות לכספים בחשבוני לאחר פטירתו חלילה וחס.

ד. מאגרי מידע ודוחות לעמית:

אני מסכימה/ה כי מידע שמסרת/ו/או אמסור/ו/או יגיע לכל אחת מחברות קבוצת מנורה מבטחים ("הקבוצה") יימסר ליתר חברות הקבוצה וישמר במאגרי המידע הממוחשבים של חברות הקבוצה בכדי לספק לי שירות למוצרי הקבוצה, לעדכן ולטייב את מאגרי המידע של הקבוצה.

אני מסכימה/ה כי תשלוח אלי הצעות שיווקיות ביחס למוצרי הקבוצה בדואר רגיל, דואר אלקטרוני, פקס, מערכת חיוב אוטומטי, מסחונים, פניות טלפוניות ובכל דרך אחרת. ידוע לי כי אני רשאית/ת להודיע לחברה בכתב על כך שאיני מעוניין/ת בקבלת הצעות שיווקיות כאמור.

*ככל שלא סומנו בחירת, ההסכמה היא לכלל השירותים.

ה. הצהרת העמית

• הנני מצהיר כי בחירת המסלולים נעשית על פי בחירתי הבלעדית, בלא קבלת ייעוץ על ידי משווק/יועץ פנסיוני. במידה וניתן ייעוץ נא סמן - X.
 ניתן לי ייעוץ פנסיוני בנוגע לביצוע פעולה זו ע"י בעל רישיון לשיווק/יועץ פנסיוני, מצורף בזאת כנספח לבקשתי כתב הנמקה חתום על ידי.

• הריני משהיר בזאת את מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ואת מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ ומי מעובדיה מכל האריות להפסידים/או הוצאות עודפות שיהיו לי בשל המעבר בין המסלולים.

• ידוע לי כי הצטרפות למסלולים מותנית באישור הקופה.

• ידוע לי כי ביצוע ההעברה ינוגד בכפוף לתקנון הקופה ולהסדר התחיקתי.

• ידוע לי כי העברת כספי פיצויים למסלול שאינו ברירת המחדל בקופה תבוצע באישור מעסיק בלבד וכל עוד לא התקבל האישור כאמור, ההפקדות השוטפות והצבירה הקיימת ישארו במסלול ברירת המחדל.

* לתשומת לבך, לשם שינוי ההפקדות השוטפות העתידיות נדרש:

עמית שכיר - ככל שההפקדות החודשיות תועברנה למסלול/קופה חדשים איידע את המעסיק אודות כך והחברה המנהלת לא תהיה אחראית לביצוע הפקדות המעסיק למסלול/קופה הנבחרים.

עמית עצמאי - האחריות על עדכון הפקדות שוטפות חלה על העמית.

חתימת העמית

תאריך החתימה:

ו. חתימת מעסיק בהעברת כספי פיצויים למסלול שאינו ברירת מחדל.

הנני מאשר את ביצוע ההעברה של כספי פיצויים עפ"י בקשת העובד.

• רשמתי ועדכנתי את מערכת השכר עקב בקשת העובד לשינוי מסלול להפקדות העתידיות.

תאריך

חתימה וחומת המעסיק

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ / מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות

(מינוי בעל רישיון) (נספח ב2)

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים המפורטים מטה, ומבטלת ייפוי כח של בעל רישיון אחר עבור מוצרים אלו (□ צורך מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

לכבוד

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

כתובת: _____

מיופה הכוח (סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני, במקרה של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד /תאגיד): _____ רישיון מס'

אשר הינו (סמן את האפשרות המתאימה): (1) יועץ פנסיוני □; (2) סוכן ביטוח פנסיוני □;

טלפון: _____; מייל: _____

אני הח"מ מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או יועץ פנסיוני ומי מטעמו¹ לפנות לגוף המוסדי² המפורט לעיל לשם קבלת מידע³ אודות מוצרים פנסיוניים⁴ הנמצאים ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדין. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר	(2) מספר קידוד של המוצר	(3) סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה (רשות) ולא ימונה בגוף המוסדי כבעל רישיון מטפל
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

* במקרה של הצטרפות לראשונה למוצר אין חובה למלא את עמודה (1). במקרה זה יש לצרף לייפוי הכוח את טפסי ההצטרפות, וייפוי הכוח יתייחס גם למוצר זה.

* במקרה של בקשת מידע בלבד אין חובה לקדד במספר הקידוד של המוצר הפנסיוני את ספרות המסלול.

* **אם סימנתי ✓ בעמודה (3), סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למוצרים המנויים לעיל ולא יוכל להעביר בקשות בשמי לביצוע פעולות בהם.**

1. ביטול הרשאה קודמת

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לבעל רישיון אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה ושאינם עבור קבלת מידע בלבד זו תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

2. תוקפו של ייפוי כוח

שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה

הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים - עד ליום _____

ולראיה באתי על החתום:

_____ תאריך החתימה

_____ חתימת הלקוח

_____ תאריך החתימה

_____ חתימת סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני

_____ שם סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני

1 **"מי מטעמי"** - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיונית) (אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב - 2012

2 **"גוף מוסדי"** - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

3 **"מידע אודות מוצר"** - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיקי, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

4 **"מוצר פנסיוני"** - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.