

## בקשת מעסיק לקבלת בעלות בפוליסות ביטוח מנהלים ו/או בקרן הפנסיה

הודעה זו נמסרת ל"כלל ביטוח" ו/או לקרן הפנסיה בהתאמה

### א. פרטי המבוטח

שם המבוטח/העמית	מספר הזהות	תאריך הבקשה		
העיסוק	שם הרחוב או מספר ת"ד	מספר הבית	שם היישוב	מיקוד
מספר הטלפון	מספר הטלפון הנייד	כתובת הדואל		
<b>קבלת הבעלות היא ב-:</b>				
<input type="checkbox"/> פוליסה/ות מספר _____		<input type="checkbox"/> קרן הפנסיה "מיטבית עתודות בהתאמה אישית"		
<input type="checkbox"/> _____		<input type="checkbox"/> קרן הפנסיה "מיטבית עתודות כללית משלימה"		

### ב. פרטי המעסיק

שם המעסיק	מספר ח"פ	מספר תיק הניכויים	מספר המעסיק ב"כלל"	
שם איש הקשר	מספר הטלפון של איש הקשר	כתובת הדואל		
הכתובת של המעסיק				

### ג. פרטים על קבלת הבעלות

**1. המבוטח הנ"ל התחיל לעבוד בחברתנו ואנו נמשיך את הפוליסה/ות הנ"ל לפי הפרטים המפורטים להלן - חובה למלא את כל סעיף 1 זה, כולל בעמוד השני:**

<p>תאריך קבלת הבעלות _____ חודש תשלום פרמיה חודשית ראשונה _____ בגין שכר חודש _____</p> <p>לפיכך, אנו מוכנים לקבל לבעלותנו את הפוליסות ו/או להמשיך להפריש לקרן הפנסיה, החל מתאריך קבלת הבעלות. ידוע ומוסכם עלינו, כי כל הזכויות והחובות שהצטברו עד לתאריך קבלת הבעלות על-ידינו שייכות לעובד בלבד ואנו נמשיך את הפוליסה לפי הפרטים המפורטים להלן.</p>	<p><b>נתוני השכר החודשי</b></p> <p>לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח</p> <p>לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח</p> <p>לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח</p> <p>אם יש יותר מפוליסה אחת יש לפרט את נתוני השכר בכל פוליסה.</p> <p>לקרן פנסיה _____ ש"ח - אם לא קיימת קרן פנסיה, מלא טופס הצטרפות לקרן הפנסיה.</p> <p><b>השכר מתעדכן על-פי</b></p> <p><input type="checkbox"/> תקבול <input type="checkbox"/> צמוד מדד <input type="checkbox"/> צמוד תוספת יוקר עם תקרה <input type="checkbox"/> צמוד תוספת יוקר בלא תקרה</p> <p><b>אופן גבייה</b></p> <p><input type="checkbox"/> הודעת תשלום <input type="checkbox"/> הוראת קבע (יש לצרף הוראת קבע חתומה)</p>												
<p>סה"כ תגמולי מעסיק ואבדן כושר עבודה - ההוצאה המוכרת היא עד 7.5% על-פי תקנה 19, בכל מקרה של הפרשה לפיצויים בקצבה, חייבת להיות הפרשה לתגמולים בקצבה, בגובה השכר המתאים. על-פי התקנות חלק מעסיק ועובד בתגמולים חייב להיות בתכנית ביטוח אחת לפי שכר המבוטח בכל תכנית ביטוח.</p> <p>*אם קיים אבדן כושר עבודה בפוליסה יישאר סכום הכיסוי בלא שינוי. אם רצונך בשינוי, נא למלא טופס בקשה לשינויים בכיסויים ביטוחיים.</p>	<p><b>הפרשות משכר (בפוליסות ובקרן הפנסיה אם קיימת)</b></p> <p>ייתכן שהגדלת ההפרשות בפוליסות של המבוטח תחייב הוצאת פוליסה חדשה - אנא בדוק עם סוכן הביטוח שלך. הקטנה בהפרשות הקיימות עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">על-חשבון</th> <th style="width: 25%;">לפיצויים</th> <th style="width: 25%;">לתגמולים</th> <th style="width: 25%;">לאבדן כושר עבודה</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>המעסיק</td> <td>%</td> <td>%</td> <td>עד % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> עד % <input type="checkbox"/> בלא מגבלה <input type="checkbox"/> והיתרה על-חשבון העובד <input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>העובד</td> <td style="background-color: #cccccc;"></td> <td>על-פי סעיף 45</td> <td>מתוך ההפרשות <input type="checkbox"/> עד % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> בלא מגבלה <input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>	על-חשבון	לפיצויים	לתגמולים	לאבדן כושר עבודה	המעסיק	%	%	עד % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> עד % <input type="checkbox"/> בלא מגבלה <input type="checkbox"/> והיתרה על-חשבון העובד <input type="checkbox"/>	העובד		על-פי סעיף 45	מתוך ההפרשות <input type="checkbox"/> עד % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> בלא מגבלה <input type="checkbox"/>
על-חשבון	לפיצויים	לתגמולים	לאבדן כושר עבודה										
המעסיק	%	%	עד % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> עד % <input type="checkbox"/> בלא מגבלה <input type="checkbox"/> והיתרה על-חשבון העובד <input type="checkbox"/>										
העובד		על-פי סעיף 45	מתוך ההפרשות <input type="checkbox"/> עד % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> בלא מגבלה <input type="checkbox"/>										

**סדר העברת הכספים לתכניות הון וקצבה**

**בפוליסות מסוג מיטב הון או מיטב קצבה משתתפות ברווחים**

אם קיים נספח יש לפעול כלהלן:  להמשיך בלא שינוי  לשנות על-פי טופס מצורף  לבטלו  
אם לא קיים נספח ורצונך להוסיף נספח נא למלא טופס "בקשה להוספת נספח הון/קצבה".

**בפוליסות מסוג פרופיל - סמן v בשיטה הנבחרת**

שיטה א - על-פי תקרות מס-הכנסה

סדר העברת הכספים לתכנית:

הון, קצבה והיתרה הון  קצבה, הון והיתרה קצבה  הון והיתרה קצבה  קצבה והיתרה הון

עם רצפת שכר  להון  ש"ח  לקצבה  ש"ח

עם תקרת שכר (לשכבה ראשונה בלבד)  ש"ח

אופן הצמדת רצפת/תקרת השכר:

לא צמוד  צמוד  תוספת יוקר עם תקרה  תוספת יוקר בלי תקרה

שיטה ב - על-פי חלוקה באחוזים מהשכר

סדר העברת הכספים לתכנית:

אחוז משכר		התכנית
לתגמולים	לפיצויים	
		הון
		קצבה
100%	100%	סה"כ

שיטה ג - לחבר בעל שליטה בלבד

האם אתה חבר בעל שליטה?  לא  כן, האם אתה משתכר רק ממעסיק אחד?  לא  כן

סדר העברת הכספים לתכנית:

על-פי פרמיה חודשית בש"ח (הפרמיה לא צמודה)

\*אם אינך מעוניין בשכבה כלשהי, נא רשום 0,

\*השכבה האחרונה חייבת להיות מסומנת כ-9999

התכנית	לפיצויים	לתגמולי עובד	לתגמולי מעסיק
הון			
קצבה			
הון			

אם אתה בוחר באחת מן האפשרויות שלהלן סמן v באפשרות המתאימה והשלם כנדרש

**2.  כיסויים נוספים מעל הפרשות**

אם קיימים כיסויים נוספים מעל הפרשות על-חשבון מעביד (שונות) ו/או על-חשבון עובד, אנא סמן:

להמשיך בלא שינוי  להמשיך על-חשבון עובד  להמשיך על-חשבון מעביד

להמשיך מתוך הפרשות בכפוף למגבלות קופות גמל (נא בדוק אם אפשר על-פי התקנות)

**3.  העברת בעלות אוטומטית (זכאות בלי תנאי)**

הון  קצבה  קרן הפנסיה  הכול

ידוע לי כי משמעות סעיף זה היא מתן הוראה בלתי חוזרת לפיה הבעלות על הפוליסה תועבר אוטומטית לידי המבוטח, כאשר תסתיים עבודתו אצלי מכל סיבה שהיא ולא אוכל לקבל החזר כספי כלשהו בלא קבלת הסכמה מהמבוטח.

**4.  הסכם עבודה - לפי סעיף 14 יש לצרף את ההסכם בעבור הפוליסה ובעבור קרן הפנסיה**

יש הסכם בין העובד למעסיק על-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. יש למלא טופס בקשה חתום על-ידי העובד והמעסיק.

**5.  מסלולי השקעה לפיצויים**

שינוי במסלולי ההשקעה - נא מלא טופס בקשה לשינויים במסלולי השקעה.

אישור לעובד לבחור פיצויים בשונה מתגמולים

אישור בעל הפוליסה למבוטח לשנות בעתיד את מסלולי ההשקעה ולבחור מסלולים שונים למרכיב פיצויים ולמרכיב תגמולים.

סעיף זה חל על הכספים המופקדים בתכניות ההון ו/או בתכניות הקצבה.

מאחר ומשיכות כספים ו/או שינויים בתכניות הביטוח הפנסיוני עשויות להשפיע על זכויותיך, מומלץ להיעזר ביעוץ פנסיוני. אפשר לפנות לסוכן הביטוח שלך לשם כך.

תאריך \_\_\_\_\_ שם המבוטח \_\_\_\_\_ מספר זהות המבוטח \_\_\_\_\_ חתימת המבוטח X

חתימת המעסיק \_\_\_\_\_ חותמת המעסיק \_\_\_\_\_ שם החותם \_\_\_\_\_ תפקידו \_\_\_\_\_

אפשר לפנות לאתר כלל בכתובת [www.clalbit.co.il](http://www.clalbit.co.il)