

דף הנחיות לביצוע מעבר בין מסלולי השקעה

עמית יקר

על מנת למנוע עיכובים בביצוע מעבר בין מסלולי השקעה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות הבאות.

לתשומת ליבך! בקשה לביצוע מעבר בין מסלולי השקעה תבוצע במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראת הדין, מנין הימים ייספר מיום שבו הגיעה אלינו הבקשה מלאה ושלמה למשרדי החברה המנהלת. טופס שלא ימולא כהלכה יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. מסלולים תלויי גיל - בעת בחירת מסלול זה הכספים יושקעו במסלול ההשקעה לפי גילך בהתאם לטווח הגילאים. העברת הכספים ממסלול ההשקעה למסלול ההשקעה שחל בטווח הגילאים הבא אחריו, תהא עם הגיעו של העמית לגיל העליון שבטווח הגילאים במסלול. ככל שתבחר/י באחד ממסלולי ההשקעה שאינם במסגרת מודל תלוי גיל, לא תעבור לכל מסלול אחר גם אם גילך לא מתאים לטווח. כספי עמית המקבל קצבת זקנה יושקעו במסלול המקבלי קצבאות וזאת בהתאם לתקנון הקרן והוראות ההסדר התחיקתי.

מילוי הטופס

1. בעת בחירה במסלול ההשקעה יש לוודא כי החלוקה של סך האחוזים בעמודת הצבירה ועמודת ההפקדה מסתכמים ב-100%.
2. במידה ומעוניינים כי גם כספי הפיצויים יועברו מסלול שאינו ברירת מחדל (מסלול תלוי גיל), יש להחתיים את המעסיק על גבי הטופס, אחרת כספי הפיצויים ייכנסו למסלול ברירת מחדל.

אופן שליחת הבקשה למשרדינו

באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני T.M.D@MeitavDash.co.il או בדואר לכתובת: מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ת.ד. 2442 בני ברק, 5112302.

לקבלת פרטים נוספים נשמח לעמוד לרשותך בטלפון *3366 (שלוחה 3).

בברכה

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

בקשה להעברת כספים בין מסלולי השקעה - קרנות פנסיה

1. פרטי המבקש

מספר תעודת זהות	שם פרטי	שם משפחה	מס' טלפון בבית
_____	_____	_____	_____
מס' טלפון נייד	כתובת	דואר אלקטרוני	
_____	_____	_____	

2. הצהרות פטור

בהמשך למתן הוראותי המפורטות לעיל ובקשר לביצוען על ידכם ואו לביצוע כל פעולה שלכם בעניין זה, הריני מצהיר/ה ומתחייב/ת כלפיכם באופן בלתי חוזר כדלקמן:

- * ידוע לי כי הצטרפות למסלולים מותנית באישור מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה").
- * הריני לאשר כי בחירת המסלולים נעשתה על פי בחירתי הבלעדית ואני משחרר בזו את החברה ואו מי מעובדיה מכל אחריות בקשר עם בחירתי זו.
- * ידוע לי כי ביצוע ההעברה כפוף לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי.
- * ידוע לי כי אם חל מועד ההעברה באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש יתכן וביצועה ידחה ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
- * ידוע לי כי בהיעדר ציון סכום להעברה בין המסלולים תעבור מלוא הצבירה הקיימת במסלול המעביר שציינתי למסלול המקבל שציינתי.
- * ידוע לי כי חלוקת ההפקדות השוטפות בין המסלולים, החל ממועד ההעברה, תבוצע בהתאם לחלוקה המבוקשת לעיל, אלא אם אודיע לחברה אחרת.
- * ידוע לי כי במידה ואשלח את הטופס באמצעות דואר אלקטרוני או דואר יהיה עליי לוודא קבלת הטופס במשרדי החברה.
- * עמית שכיר/עצמאי המפקיד באמצעות המעסיק: ידוע לי כי בכפוף להסדר התחיקתי, לא תהיה החברה/ הקרן אחראית להודיע למעסיק בדבר שינוי המסלולים וכי מוטלת עלי החובה להודיע למעסיק את פרטי הקרן אליה יש להפקיד את תשלומי המעסיק.
- * עמית שכיר בקרן הפנסיה: ידוע לי כי העברת כספי הפיצויים תבוצע באישור המעסיק בלבד ובחתימתו. בהעדר חתימת המעסיק בסעיף 4, לא תבצע העברה של חלק הפיצויים.
- * ידוע לי כי הודעות יש לשלוח ישירות למשרדי החברה.

3. פרטי הפטור - אגף אג"ח/ אג"ח מסלולי/ ביטוח מסלולי/ אג"ח מסלולי/ אג"ח מסלולי (העברה בין מסלולים באגף קרן):

אני מבקש לבצע העברה של הכספים: צבירה + הפקדה עתידית / צבירה בלבד / הפקדות עתידיות בלבד.
* בהעדרו של סימון מתאים של אחת מהאפשרויות דלעיל יועברו הכספים: צבירה + הפקדות עתידיות.
 אני מבקש להעביר את כל הכספים הצבורים בכל מסלולי ההשקעה הקיימים על שמי בחשבון, לכל המסלולים המקבלים שבחרתי במסגרת טופס זה.

קרן	שם מסלול מעביר בקרן	שם מסלול מקבל בקרן	כל היתרה	יתרה למסלול מקבל סכום	% העברה
פנסיה מקיפה איילון מיטב	<input type="checkbox"/> מסלול השקעה ברירת מחדל (תלוי גיל)	<input type="checkbox"/> מסלול השקעה ברירת מחדל (תלוי גיל)*	<input type="checkbox"/>	//////////	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה ה"לכה**	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה ה"לכה**	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה אג"ח ללא מניות	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה אג"ח ללא מניות	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה אג"ח עד 25% מניות	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה אג"ח עד 25% מניות	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה פאסיבי - מדדי מניות	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה פאסיבי - מדדי מניות	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה פאסיבי - מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה פאסיבי - מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה מניות	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה מניות	<input type="checkbox"/>	_____ %	סה"כ 100%
פנסיה כללית איילון מיטב	<input type="checkbox"/> מסלול השקעה ברירת מחדל (תלוי גיל)	<input type="checkbox"/> מסלול השקעה ברירת מחדל (תלוי גיל)*	<input type="checkbox"/>	//////////	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 ומטה	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 ומטה	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 עד 60	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 עד 60	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 60 ומעלה	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 60 ומעלה	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית אג"ח עד 10% במניות	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית אג"ח עד 10% במניות	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית ה"לכה**	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית ה"לכה**	<input type="checkbox"/>	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית מניות	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית מניות	<input type="checkbox"/>	_____ %	סה"כ 100%

* ניתן להעביר את מלוא היתרה בלבד.

** כפוף להיתר עיסקא של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמוסכם עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

בחתימתי להלן הריני מאשר את ההצהרות דלעיל ואת בקשתי להעברת כספים בין מסלולי השקעה.

_____ X _____
תאריך החתימה חתימת העמית

4. אג"ח מסלולי חובה להחתים את המעסיק בהעברת כספי פיצויים

* הנני מאשר את ביצוע ההעברה של כספי הפיצויים על-פי בקשת העובד
* רשמתי לפני ועדכנתי את מערכות השכר עקב בקשת העובד לשינוי מסלול להפקדות עתידיות

שם המעסיק _____ מספר ת.פ. _____ חתימה וחותמת _____

5. סוכן / יועץ

ככל שהעברת הכספים בין מסלולים נעשית בעקבות קבלת שרותי ייעוץ/שיווק פנסיוני, מצ"ב מסמך הנמקה ומספר הסוכן / יועץ הוא: _____