

בקשה לשינויים 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	
שם הרחוב או מספר ת"ד		מספר הבית		שם היישוב	
מספר הטלפון		מספר הטלפון הנייד		כתובת הדואל	
השינוי הוא ב-:					
<input type="checkbox"/> פוליסה/ות מספר _____ קרן הפנסיה "מיטבית עתודות בהתאמה אישית"					
<input type="checkbox"/> קרן הפנסיה "מיטבית עתודות כללית משלימה"					

ב. פרטי המעסיק

שם המעסיק		מספר ח"פ/רק בהעדר ח.פ. ציין עוסק מורשה		מספר תיק הניכויים		מספר המעסיק ב"כלל"	
שם איש הקשר		מספר הטלפון של איש הקשר		כתובת הדואל			
הכתובת של המעסיק							

ג. פרטים על השינויים - אם אתה בוחר באחת מן האפשרויות שלהלן סמן v באפשרות המתאימה והשלם כנדרש

ייתכן שהגדלת השכר של המבוטח תחייב הוכחת מצב בריאותו. אנא בדוק עם סוכן הביטוח שלך. הקטנה בשכר הקיים עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי. הקטנת השכר מחייבת אישור של רואה-חשבון כולל פרטים על צמצום המשרה.	<input type="checkbox"/> 1. (קוד פנימי 12) נתוני השכר החודשי			
	לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח			
	לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח			
	לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח			
	אם יש יותר מפוליסה אחת יש לפרט את נתוני השכר בכל פוליסה.			
	לקרן פנסיה _____ ש"ח - אם לא קיימת קרן פנסיה, מלא טופס הצטרפות לקרן הפנסיה.			
	<input type="checkbox"/> 2. (קוד פנימי 70) השכר מתעדכן על-פי			
	<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			
הקטנת הפרשות משכר מחייבת אישור של רואה-חשבון. 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. אם קיים אבדן כושר עבודה בפוליסה ישאר סכום הכיסוי בלא שינוי. אם רצונך בשינוי, נא למלא טופס בקשה לשינויים בכיסויים ביטוחיים.	<input type="checkbox"/> 3. (קוד פנימי 74) הפרשות משכר (בפוליסות ובקרן הפנסיה אם קיימת)			
	אפשר לבצע את השינוי משנת המס הנוכחית בלבד. ייתכן שהגדלת ההפרשות בפוליסות של המבוטח תחייב הוצאת פוליסה חדשה - אנא בדוק עם סוכן הביטוח שלך. הקטנה בהפרשות הקיימות עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי.			
	על-חשבון	לפיצויים	לתגמולים	לאבדן כושר עבודה
המעסיק	%	%	עד % _____ והיתרה מתוך התגמולים	
			עד % _____ בלא מגבלה	
			עד % _____ והיתרה על-חשבון העובד	
העובד		על-פי סעיף 45	מתוך ההפרשות	
		%	עד % _____ והיתרה מתוך התגמולים	
			עד % _____ בלא מגבלה	

4. (קוד פנימי 74) סדר העברת הכספים לתכניות הון וקצבה

בפוליסות מסוג מיטב הון או מיטב קצבה משתתפות ברווחים

אם לא קיים נספח ורצונך להוסיף נספח או קיים נספח וברצונך לשנות את סדר העברת הכספים 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:

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

☐ 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			

5. (קוד פנימי 87) זכאות בלא תנאי

☐ מיידית ☐ לאחר 3 שנים

☐ הון ☐ קצבה ☐ קרן הפנסיה ☐ הכול

ידוע לי כי משמעות סעיף זה היא מתן הוראה בלתי חוזרת לפיה הכספים יועברו אוטומטית לידי המבוטח, כאשר תסתיים עבודתו אצלי מכל סיבה שהיא ולא אוכל לקבל החזר כספי כלשהו בלא קבלת הסכמה מהמבוטח. בהוספת זכאות בלא תנאי במהלך תקופת העבודה - חישוב הפיצויים לפי תנאי הפוליסה.

6. (קוד פנימי 8) הסכם עבודה - לפי סעיף 14 יש לצרף את ההסכם בעבור הפוליסה ובעבור קרן הפנסיה

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

7. (קוד פנימי 150) 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 הון ו/או בתכניות הקצבה.

8. (קוד פנימי 81) שינוי תמהיל בפוליסת עדיף

בפוליסה מספר _____

☐ לפי: _____% לחיסכון _____% לריסק (אחוז לחיסכון - לא יותר מ-90%) ☐ סכום ביטוח קבוע ☐ ש"ח ☐ כפולות שכר _____

ביטוחים צמודי סכומי ביטוח יסודי יוקטנו בהתאם.

ידוע לי כי בקשתי תקטין את סכום הביטוח למקרה פטירה. אפשר ליישם בפוליסה משתתפת ברווחים בלבד.

בפוליסות שאינן משתתפות ברווחים יחייב השינוי הוצאת פוליסה חדשה. נא פנה לסוכן הביטוח שלך.

להשלמת סכום הביטוח מלא טופס שינויים בביטוחים ומלא הוכחת מצב בריאות.

9. (קוד פנימי 76) שינויים במסלולי קרן הפנסיה

☐ בסיסי ☐ משפחה ☐ עתיר ביטוח נכות ☐ עתיר ביטוח שאירים ☐ עתיר חיסכון ☐ עתיר חיסכון בפרשיה מוקדמת

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