

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 המגיש

| | | | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| מספר הזהות | שם פרטי ומשפחה | מספר חשבון בקרן | מס' טלפון נייד |
| דואר אלקטרוני | | | |

2. פרטים כלליים

בהמשך למתן הוראותי המפורטות לעיל ובקשר לביצוען על ידכם ו/או 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 בזה את החברה ו/או 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 במקרה שאבחר להעביר את כספי הצבירה + הפקדות עתידיות / צבירה בלבד, יעברו כל הכספים הצבורים בכל מסלולי ההשקעה הקיימים על שמי בחשבון למסלולים המקבילים שבחרתי במסגרת טופס זה.

* יובהר כי בעת ביצוע השינוי המבוקש, בהתאם להוראות הדין, הכספים ייזכרו לזכותך החל מיום העסקים שלמחרת מועד העברת הכספים.

* ידוע לי, כי במקרה שבחרתי מסלול מקביל יחיד, ולא מילאתי את שדה המילוי בעמודה "אחוז העברה למסלול מקביל" בטבלה מטה, יועברו 100% מהכספים המועברים למסלול המקביל.

* ידוע לי כי חלוקת ההפקדות השוטפות בין המסלולים, החל ממועד ההעברה, תתבצע 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 תבוצע העברה של חלק הפיצויים.

* ידוע לי כי הודעות יש לשלוח ישירות למשרדי החברה.

3. פרטי העברה - אגף אלקטרוני או מיגרה כל המסלולים זמנים אחרוני המיליון אגף אלקטרוני (העברה בין מסלולים זמנים אחרוני):

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 לבצע חלוקה מחדש של כל המסלולים בחשבון בהתאם לחלק היחסי (%) עבור כל מסלול שנבחר.

| קרן | שם מסלול מקביל בקרן | % העברה למסלול מקביל (שדה חובה למילוי) | |
|-------------------------|--|--|--|
| איילון מיטב פנסיה מקיפה | <input type="checkbox"/> מסלול השקעה ברירת מחדל (תלוי גיל)* | ////////// | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60 | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה הלכה** | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה אג"ח ללא מניות | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב מקיפה אג"ח עד 25% מניות | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב מקיפה פאסיבי - מדדי מניות | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב מקיפה פאסיבי - מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה מקיפה מניות | _____ % | |
| איילון מיטב פנסיה כללית | <input type="checkbox"/> מסלול השקעה ברירת מחדל (תלוי גיל)* | ////////// | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 ומטה | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 עד 60 | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית לבני 60 ומעלה | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב כללית אג"ח עד 10% במניות | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה כללית הלכה** | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב כללית מניות | _____ % | |
| | <input type="checkbox"/> איילון מיטב כללית מחקה מדד S&P500 | _____ % | |
| | סה"כ 100% | | |
| | סה"כ 100% | | |

* ניתן להעביר את מלוא היתרה בלבד.
 ** כפוף להיתר עסקא 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.

תאריך החתימה _____ חתימת העמית _____ X

4. איגוף מסכים

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 ח.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: _____