

בקשת מעסיק לקבלת בעלות בפוליסת מנהלים ו/או קרן הפנסיה

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

א. פרטי המבוטח/ת

שם המבוטח/העמית	מספר הזהות	המקצוע/העיסוק	תאריך הבקשה
כתובת מגורים	טלפון	נייד	מייל

ב. פרטי המעסיק

שם המעסיק	מספר ח"פ (בהעדר ח.פ. ציין עוסק מורשה)	תיק הניכויים	מספר המעסיק ב"כלל"
שם איש הקשר	מספר הטלפון של איש הקשר	כתובת המעסיק	

ג. קבלת בעלות

הנ"ל החל את עבודתו בחברתנו ואנו מסכימים לקבל את הבעלות על פוליסת ביטוח מנהלים ו/או קרן הפנסיה החל מתאריך קבלת הבעלות כולל כל ההוראות וההגבלות החלות עליהן. ידוע ומוסכם עלינו כי כל הזכויות והחובות שהצטברו עד לתאריך קבלת הבעלות על-ידינו שייכות לעובד בלבד ואנו נמשיך את הפוליסה על-פי הפרטים שלהלן.

תאריך תחילת עבודה	מועד הפקדה ראשונה	בגין שכר חודש
<input type="checkbox"/> כל הפוליסות בבעלות מעסיק קודם <input type="checkbox"/> בפוליסות מספר _____ (אחרת, ציין מספרי פוליסות)		

חובה לפרט את השכר לכל פוליסה (למעט, פוליסות קלאסיות): פוליסה מספר _____ השכר הינו _____ ₪ פוליסה מספר _____ השכר הינו _____ ₪ פוליסה מספר _____ השכר הינו _____ ₪ לקרן הפנסיה _____ ₪	שכר המבוטח לפוליסה
<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	אופן הצמדת שכר
<input type="checkbox"/> הודעת תשלום <input type="checkbox"/> שירות שיקים (יש לצרף הוראת קבע חתומה)	אופן גבייה
לתשומת לבך !! 1. ייתכן והגדלת שכר המבוטח תחייב הוכחת מצב בריאותו. נא בדוק מול סוכן הביטוח שלך. 2. הקטנת שכר עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי. 3. בפוליסה קלאסית לא ניתן לבצע הגדלת שכר. יש למלא הצעה חדשה.	

אחוזי הפרשות משכר (בפוליסת ביטוח מנהלים ו/או בקרן הפנסיה)

על חשבון עובד	על חשבון מעסיק	רכיבי הפרשה
	% _____	פיצויים
	% _____	תגמולים
<input type="checkbox"/> עד _____ % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> בלא מגבלה <input type="checkbox"/> מתוך ההפרשות	<input type="checkbox"/> עפ"י תנאי שלב מפעלי ובכפוף להסכם. <input type="checkbox"/> עד _____ % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> עד _____ % <input type="checkbox"/> והיתרה על-חשבון העובד <input type="checkbox"/> בלא מגבלה	<input type="checkbox"/> לאבדן כושר עבודה ושחרור לתשומת לבך: אובדן כושר עבודה עד 75% מהשכר ובכפוף להסדר התחיקתי ו/או הפרמיה המופרשת לאבדן כושר עבודה <input type="checkbox"/> שחרור בלבד במידה והיה קיים פיצוי חודשי המשמעות הינה ביטול הכיסוי.

לתשומת לבך !!

- החזרת הפוליסה לביטוח מנהלים עפ"י הפרמיה המקורית כמנהלים כפופה לאישור החברה.
- הקטנת הפרשות עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי.
- ההוצאה המקסימלית המוכרת לתגמולי מעסיק ואבדן כושר עבודה - 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.
- למקרים של המרה, הוספה, ביטול או הגדלת כיסוי אובדן כושר עבודה נא מלא טופס "בקשה בכיסויים הביטוחיים בפוליסות מנהלים" (באתר <http://insurance.clalbit.co.il> תחת פנסיה, גמל וחיסכון > ביטוחי מנהלים וחיסכון > מרכז מידע).

כיסויים ביטוחיים (למעט, אבדן כושר עבודה)

כיסויים ביטוחיים מעל הפרשות:

במידה וקיימים בפוליסה כיסויים ביטוחיים נוספים **מעל הפרשות** על-חשבון מעביד (שונות) ו/או על-חשבון עובד (למעט, אבדן כושר עבודה) נא סמן בחירתך וחתום בהתאם:

<input type="checkbox"/> להמשיך את הכיסויים מסוג _____ על-חשבון עובד ←	חתימה וחותמת מעסיק ✓ חתימת העובד ✓
<input type="checkbox"/> להמשיך את הכיסויים מסוג _____ על-חשבון מעביד ←	חתימה וחותמת מעסיק ✓
<input type="checkbox"/> לשנות את כיסוי הריסק ממעל הפרשות למתוך הפרשות ←	חתימת העובד ✓
<input type="checkbox"/> לבטל כיסוי מסוג _____ ←	חתימת העובד ✓

כיסויים ביטוחיים מתוך הפרשות

אם קיימים כיסויים ביטוחיים **מתוך הפרשות** הם יישארו ללא שינוי ובכפוף להסדר התחיקתי.

לתשומת לבך: במידה ונדרשים שינויים בכיסויים הביטוחיים (הוספה, ביטול או הגדלת כיסויים) נא מלא טופס "בקשה לשינויים בכיסויים הביטוחיים בפוליסות מנהלים ו/או קרן הפנסיה" (באתר <http://insurance.clalbit.co.il> תחת פנסיה, גמל וחסכון > ביטוחי מנהלים וחסכון > מרכז מידע).

שינויים בקרן הפנסיה

אם קיימת ברשותך פוליסת קרן פנסיה יישאר מסלול קרן הפנסיה ומסלול ההשקעה **ללא שינוי**.

במידה ונדרש שינוי נא מלא טופס "בקשה לשינויים בכיסויים הביטוחיים בפוליסות מנהלים ו/או קרן הפנסיה" (באתר <http://insurance.clalbit.co.il> תחת פנסיה, גמל וחסכון > ביטוחי מנהלים וחסכון > מרכז מידע).

מסלולי השקעה (בפוליסות מסוג פרופיל בלבד)

יש לקבוע מסלולי השקעה למרכיב הפיצויים והתגמולים עפ"י הפירוט הבא:

מסלול ההשקעה	פיצויים (באחוזים)	תגמולים (באחוזים)	מסלול ההשקעה	פיצויים (באחוזים)	תגמולים (באחוזים)
מניות			כללי (1)		
צמוד מט"ח			כללי (2)		
שקלי			כללי (3)		
אג"ח ופיקדונות			סה"כ	100%	100%

לתשומת ליבך: במידה ולא נבחר מסלול השקעה עבור רכיבי הפיצויים והתגמולים ייקבע עבור רכיב הפיצויים מסלול ברירת המחדל ועבור רכיב התגמולים ייקבע מסלול השקעה ללא שינוי.

אבקש לאשר לעובד לשנות בעתיד את מסלול ההשקעה למרכיב הפיצויים עליהם לא חל סעיף 14

חתימה וחותמת מעסיק ✓

שליטה על צבירת מרכיב הפיצויים – (ניתן לסמן את אחד הסעיפים)

זכאות בלא תנאי ← על כספי הפיצויים תחול זכאות בלא תנאי באופן ← מידי לאחר 3 שנים אחר _____ (לא יותר מ-3 שנים) יש להחיל זכאות זו ב- ← הכול קרן הפנסיה פוליסה

ידוע לנו 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.

הסכם עבודה – לפי סעיף 14 ← נא סמן את במקום המתאים – הסכם עבודה יחול על:

מלוא השכר וההפרשות בפוליסה (מתוקף ההסכם הכללי או הסכם קיבוצי וצו הרחבה).

שיעורי הפרשה לפי הצו בלבד (לפי שיעור ההפרשה המחויב בצו ועד השכר הממוצע במשק).

שיעורי הפרשה המלאים עד השכר הממוצע במשק.

לבקשות לשינוי סוכן נא מלא טופס "שינוי סוכן – ביטוח מנהלים" (באתר <http://insurance.clalbit.co.il> תחת פנסיה, גמל וחסכון > ביטוחי מנהלים וחסכון > מרכז מידע).

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

תאריך _____ שם המבוטח _____ מספר זהות המבוטח _____ חתימת המבוטח ✓
 חתימת המעסיק ✓ _____ חותמת המעסיק _____ שם החותם _____ תפקידו _____