

יש לצרף צילום ת.ז. (או צילום דרכון לחושב חוץ).

## בקשה להעברת כספים לקופת גמל מחר

הטופס פונה הן לנשנים והן לגברים, היטוח בלשון זכר הנו לשם הנוחות בלבד

(להלן: "הקופה המעבירה")

| לכבוד: | שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה | שם הקופה המעבירה | מס' אישור מס הכנסה בקופה המעבירה |
|--------|------------------------------------|------------------|----------------------------------|
| _____  | _____                              | _____            | _____                            |

מצ"ב בקשתו של העמית, שפרטיו מצוינים להלן, להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

### (1) בקשת העברה:

| פרטי העמית:   | שם משפחה | שם פרטי  | ת.ז.  | כתובת                         |
|---|----------|--|-------|-------------------------------|
| _____   | _____    | _____  | _____ | _____                         |
| מחשבון מספר (בקופה המעבירה)   |          | מעמד בקופה המעבירה   |       | פעילות בקופה המעבירה          |
| <input type="checkbox"/> עמית עצמאי<br><input type="checkbox"/> עמית שכיר |          | <input type="checkbox"/> עמית פעיל*<br><input type="checkbox"/> עמית פעיל<br><input type="checkbox"/> לא פעיל  |       | <input type="checkbox"/> עמית |
| אני מבקש להעביר את  |          | <input type="checkbox"/> מלוא הכספים (ברירת מחדל) <input type="checkbox"/> הסכום להעברה או שיעור מתוך הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו לפי העניין <input type="checkbox"/> סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד/ החל מיום (_____) |       |                               |
| שנצבר לזכותי  |          | <input type="checkbox"/> בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל), <input type="checkbox"/> במרכיב התגמולים, <input type="checkbox"/> במרכיב הפיצויים  |       |                               |
| במסלול ההשקעה   |          | <input type="checkbox"/> (כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל), <input type="checkbox"/> שם מסלול או מסלולי ההשקעה מהם העמית ירצה להעביר את הכספים שנצברו לזכותו)   |       |                               |

|                          |       |   |  |
|--------------------------|-------|---|--|
| <input type="checkbox"/> | סך של | ש | מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופה המעבירה. |
| <input type="checkbox"/> | %     |   | מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופה המעבירה. |

**לקופת גמל מחר, שביהול מחר – חברה לניהול קופות גמל בע"מ, (להלן: "הקופה המקבלת") למסלולים המסומנים/להלן:**

(יש לסמן ב- X את המסלול/ים הנבחרים/ים ולציין את החלק ב-%: \*באם סומו המסלולים ולא מולא השיעור האחוזי (%), יחולק שווה בין המסלולים המסומנים. בהיעדר בחירה ינהלו הכספים במודל השקעה תלוי גיל. למצטרפים חדשים שמילאו טופס הצטרפות במקביל - בחירת המסלולים צריכה להיות זהה לבחירה בטופס ההצטרפות) (יש לבחור אפשרות אחת) עמיתים המועדפים בחלוקה בין מספר מסלולים ימלאו את שיעורי ההשקעה במסלולים שבחרו, כך שסה"כ שיעור ההשקעה בכל המסלולים הנבחרים יחדיו יהיה 100%.

|                          |   |           |
|--------------------------|---|-----------|
| <input type="checkbox"/> | מודל השקעה תלוי גיל***                                    | החלק ב- % |
| <input type="checkbox"/> | קופת גמל מחר מסלול לבני 50 ומטה (מס' אישור מ"ה 9935)      | החלק ב- % |
| <input type="checkbox"/> | קופת גמל מחר מסלול לבני 50 עד 60 (מס' אישור מ"ה 9936)     | החלק ב- % |
| <input type="checkbox"/> | קופת גמל מסלול מחר גמל לבני 60 ומעלה (מס' אישור מ"ה 9937) | החלק ב- % |
| <input type="checkbox"/> | קופת גמל מחר מסלול מניית (מס' אישור מ"ה 1522)             | החלק ב- % |
| <input type="checkbox"/> | קופת גמל מחר מסלול אג"ח ממשלת ישראל (מס' אישור מ"ה 1441)  | החלק ב- % |

**לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבון בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה**

\*\*\* מודל השקעה תלוי גיל – הכספים יועברו למסלול השקעה המתאים לגיל החוסך ויועברו למסלול השקעה אחר, סמוך למועד בו הגיע העמית לגיל בו קיים מסלול השקעה אחר התואם לגילו.

| למס' חשבון בקופה המקבלת   | מעמד בקופה המקבלת                   | חשבון להעברה |
|---|-------------------------------------|--------------|
| <input type="checkbox"/> עמית עצמאי<br><input type="checkbox"/> עמית שכיר | בנק (10), סניף 800, חשבון 299656/26 |              |

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 למחר – חברה לניהול קופות גמל בע"מ.

(3) ידוע לי כי החל במועד הקובע\*\* ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופה המקבלת.

(4) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

- לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- לא קיימת בחשבוני בקופה המעבירה יתרת חוב בשל הלואה שטרם נפרעה במלואה;
- לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה בגין הסכום להעברה;
- לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מהקופה המעבירה שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מהקופה המעבירה שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים תבטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.

(5) **לגבי עמית-שכיר פעיל בלבד –** ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה המקבלת כספים, אלא אם אודיע למחר - חברה לניהול קופות גמל בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת, בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, אחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל. ידוע לי כי העברת כספי הפיצויים למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל (מודל תלוי גיל) מותנית באישור המעסיק, בהתאם להוראות כל דין וכלל שלא אמציא אישור מעסיקי תחול הבקשה רק על כספי התגמולים. ידוע לי ומוסכם עליי כי באחריותי המלאה להודיע למעסיקי להפקיד את ההפקדות השוטפות למסלולים הנבחרים/ים בבקשתי זו  אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.  חתימת העמית / האפטרופוס: \_\_\_\_\_

(6) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

**לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול, ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.**

| ולראיה באתי על החתום, | תאריך                    | חתימת העמית/     |
|-----------------------|--------------------------|------------------|
| _____                 | שם האפטרופוס ומס' זהותו: | חתימת האפטרופוס: |
| _____                 | _____                    | _____            |

אישור המעסיק להעברת כספי הפיצויים למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל- מודל תלוי גיל – הריני מאשר את העברת כספי הפיצויים למסלול/ים הנבחרים/ים ע"י העמית, בהתאם לבקשתו שלעיל. שם המעסיק: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת המעסיק: \_\_\_\_\_

**עמית פעיל:** עמית-עצמאי בקופת גמל משלמת לקצבה או בקופת ביטוח אף אם אינה קופת גמל משלמת לקצבה או עמית-שכיר, שמתקיים בו אחד מאלה:

- (1) במועד קבלת הבקשה הוא בגדר "עמית פעיל" לפי תקנות הקופה המעבירה;
- (2) יש לו כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות או מוות בקופה המעבירה בחודש קבלת הבקשה; לעניין זה לא יבוא במניין ביטוח חיים קבוצתי שנרכש אגב ההצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שדמי הביטוח בשלו מנוכים מהכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה המעבירה;
- (3) הופקדו בשלו כספים בקופה המעבירה בשל החודש שקדם לחודש קבלת הבקשה, ולגבי עמית-שכיר – לרבות כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו כלפי הקופה המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התש"ח-1958.

\*\* "המועד הקובע": (1) לגבי עמית פעיל - המועד שבו הופקדו לראשונה בשל העמית כספים בקופה המקבלת אך לא לפני מועד קבלת הבקשה, ולגבי עמית שהודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלו כספים בקופה המקבלת - המועד שבו הודיע כאמור; (2) לגבי עמית לא פעיל - מועד קבלת הבקשה.

ניתן להעביר את טופס בקשת העברת הכספים, בצירוף צילום קריא של תעודת זהות, אל מוקד שרות הלקוחות בדואר רגיל לת.ד. 52115 תל אביב מיקוד 615210/פקס שמספרו 072-2790100 / בדואר אלקטרוני לכתובת [moked@hamachar-qml.org.il](mailto:moked@hamachar-qml.org.il) טלפון ליברורים וסיוע 072-2790001.