

בקשה להעברת כספים לקופת גמל מחר

הטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הנו לשם הנוחות בלבד

יש לצרף לבקשה צילום ת.ז. או דרכון (לתושב חוץ)

(להלן: "הקופה המעבירה")

שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה	שם הקופה המעבירה	מס' אישור מס הנכנסה בקופה המעבירה	לכבוד:

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:

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

לקופת גמל מחר, שבניהול מחר - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, (להלן: "הקופה המקבלת") למסלול/ים המסומן/ים להלן:

<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופה המעבירה.
<input type="checkbox"/> % _____	מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופה המעבירה.

יש לסמן ב-x את המסלול/ים הנבחר/ים ולציין את החלק ב-%; *באם סומנו 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 המעוניינים בחלוקה בין מספר מסלולים ימלאו את שיעורי ההשקעה במסלולים שבחרו, כך שסך 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 מחר מסלול לבני 60 ומעלה (מס' אישור מ"ה 9937)	החלק ב - % _____
<input type="checkbox"/> קופת גמל מחר מסלול מניות (מס' אישור מ"ה 1522)	החלק ב - % _____
<input type="checkbox"/> קופת גמל מחר מסלול אשראי ואג"ח (מס' אישור מ"ה 1441)	החלק ב - % _____
<input type="checkbox"/> קופת גמל מחר מסלול עוקבי מדדים עוקב מדד S&P 500 (מס' אישור מ"ה 15073)	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 בחשבונך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

*** מודל השקעה תלוי גיל - הכספים יועברו למסלול השקעה המתאים לגיל החוסך ויעברו 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	<input type="checkbox"/> עמית שכיר	בנק (10), סניף 800, חשבון 299656/26

2. אני נתן בזה את הסכמתי לך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגבי, 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 שנשעוה כדון 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 שעודנה 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 בתבולת 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 לקופה 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 הקבוע כעמית לא פעיל. ידוע לי כי העברת כספי הפיצויים למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל (מודל תלוי גיל) מותנית באישור המעסיק, בהתאם להוראות כל דין וככל 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 לקרן המקבלת בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו. חתימת העמית/האפוטרופוס _____

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/
		חתימת האפוטרופוס
		חתימת האפוטרופוס

אישור המעסיק להעברת כספי הפיצויים למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל - מודל תלוי גיל

הריני מאשר את העברת כספי הפיצויים למסלול/ים הנבחר/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:

- במועד קבלת הבקשה הוא בגדר "עמית פעיל" לפי תקנות הקופה המעבירה.
 - יש לו כיסוי ביטוחי/לסיכונים נכות או מוות בקופה המעבירה בחודש קבלת הבקשה; לעניין זה לא יבוא במניין ביטוח חיים קבוצתי שנרכש אגב הצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שדמי הביטוח בשלו מנוכים מהכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה המעבירה;
 - 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 - 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.