

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

בקשה להעברת כספים לקופת גמל מחר

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

לכבוד:	שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה	שם הקופה המעבירה	מס' אישור מס הכנסה בקופה המעבירה	(להלן: "הקופה 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:

מחשבון מספר (בקופה המעבירה)		מעמד בקופה המעבירה		פעילות בקופה המעבירה
		☐ עמית עצמאי	☐ עמית שכיר	☐ עמית לא פעיל
פרטי העמית:	שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	כתובת
אני מבקש להעביר את		☐ מלוא הכספים (ברירת מחדל) ☐ סכום הכספים שהופקדו בחשבון ☐ עד יום ☐ החל מיום		
שנצברו לזכותי		☐ בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל) ☐ במרכיב התגמולים ☐ במרכיב הפיצויים		
במסלול ההשקעה		☐ כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל) ☐ שם מסלול או מסלולי ההשקעה מהם העמית ירצה להעביר את הכספים שנצברו לזכותו		

☐ סך של _____ ₪ מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופה המעבירה.
☐ % _____ מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופה המעבירה.

לקופת גמל מחר, שבניהול מחר - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, (להלן: "הקופה המקבלת") למסלולים המסומנים להלן:

יש לסמן ב-x את המסלולים הנבחרים וליצין 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 שסה"כ שיעור ההשקעה בכל המסלולים הנבחרים יחדיו יהיה 100%.

☐ מודל השקעה תלוי גיל***	החלק ב - % _____
☐ קופת גמל מחר מסלול לבני 50 ומטה (מס' אישור מ"ה 9935)	החלק ב - % _____
☐ קופת גמל מחר מסלול לבני 50 עד 60 (מס' אישור מ"ה 9936)	החלק ב - % _____
☐ קופת גמל מחר מסלול לבני 60 ומעלה (מס' אישור מ"ה 9937)	החלק ב - % _____
☐ קופת גמל מחר מסלול מניות (מס' אישור מ"ה 1522)	החלק ב - % _____
☐ קופת גמל מחר מסלול אשראי ואג"ח (מס' אישור מ"ה 1441)	החלק ב - % _____
☐ 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 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
☐ עמית עצמאי	☐ עמית שכיר	בנק (10), סניף 800, חשבון 299656/26

2. אני מתן בזה את הסכמתי לכך 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 משלם 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 הלוואה 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 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 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,

לגבי עמית הנתון	שם האפוטרופוס	מס' ת.ז. של האפוטרופוס	חתימת האפוטרופוס
לאפוטרופוס:			_____

אישור המעסיק להעברת כספי הפיצויים למסלול שאינו מסלול ברירת המחדל - מודל תלוי גיל
הריני מאשר את העברת כספי הפיצויים למסלולים הנבחרים 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 ההצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שדמי הביטוח בשלו מנוכים מהכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה המעבירה;
 - הופקדו בשלו כספים בקופה המעבירה בשל חודש שקדם לחודש קבלת הבקשה, ולגבי עמית-שכיר – לרבות כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו כלפי הקופה המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי"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.