



## 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 שתבחרו 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 למקבלי 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 [Maslul@Meitav.co.il](mailto:Maslul@Meitav.co.il) או בדואר לכתובת: מיטב גמל ופנסיה בע"מ, ת.ד. 2442 בני ברק, 5112302.

לקבלת פרטים נוספים נשמח לעמוד לרשותך בטלפון 3366\* (שלוחה 3).

בברכה

**מיטב גמל ופנסיה בע"מ**

## בקשה להעברת כספים בין מסלולי השקעה - קרנות פנסיה

### 1. פרטי המבקש

מספר זהות	שם פרטי ומשפחה	מספר חשבון בקרן	מס' טלפון נייד
_____	_____	_____	_____

דואר אלקטרוני \_\_\_\_\_

### 2. הצהרות העמית

בהמשך למתן הוראותי המפורטות לעיל ובקשר לביצוע 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 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 המקבלים שבחירתי במסגרת טופס זה.

יובהר כי בעת ביצוע השינוי המבוקש, בהתאם להוראות הדיון, הכספים יצברו לזכותך החל מיום העסקים שלמחרת מועד העברת הכספים.

\* ידוע לי, כי במקרה שבחירתי מסלול מקבל יחיד, ולא מילאתי את שדה המילוי בעמודה "אחוז העברה למסלול מקבל" בטבלה מטה, יועברו 100% מהכספים המועברים למסלול המקבל.

\* ידוע לי כי חלוקת הפקדות השוטפות בין המסלולים, החל ממועד ההעברה, תבוצע 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 עליי 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 – אבקש להעביר את היתרה בכל המסלולים במסגרת חשבוני המצוין לעיל כמפורט להלן (העברה בין מסלולים באותה קרן):

אני מבקש לבצע העברה של הכספים:  צבירה + הפקדה עתידית /  צבירה בלבד /  הפקדות עתידיות בלבד.

\* בהעדרו של סימון מתאים של אחת מהאפשרויות דלעיל או בהעברת הכספים ממסלול תלוי גיל או למסלול תלוי גיל, יועברו הכספים: צבירה + הפקדות עתידיות.

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

קרן	שם מסלול מקבל בקרן	% העברה למסלול מקבל (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 פנסיה מקיפה אג"ח עד 25% מניות	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה פאסיבי – מדדי מניות	_____ %	
	<input type="checkbox"/> איילון מיטב פנסיה 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 פנסיה 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%		

\* ניתן להעביר את מלוא היתרה בלבד.

\*\* כפוף להיתר עיסוקא של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמוסכם עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

בחתימתי להלן הריני מאשר את ההצהרות דלעיל ואת בקשתי להעברת כספים בין מסלולי השקעה.

\_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_  
חתימת העמית תאריך החתימה

### 4. חתימת מעסיק

\* הנינו מאשר ביצוע העברות בין מסלולי השקעה של כספי הפיצויים, על פי בקשות העובד מעתה והלאה

\* רשמתי לפני ועדכנתי את מערכות השכר עקב בקשת העובד לשינוי מסלול ההפקדות 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: