

## קבלת בעלות ושינויים בפוליסת ביטוח מנהלים/קרן פנסיה

לכבוד

**תחום חסכון ארוך טווח**  
ת.ד. 25333 תל-אביב 61253

הודעה זו נמסרת ל"הפניקס חברה לביטוח בע"מ ו/או להפניקס ניהול קרנות פנסיה וגמולים הע"מ".

פרטי הסוכן	שם הסוכן	מס' הסוכן	שם המפקח	מס' המפקח
<b>פרטי המבוטח</b>				
שם המבוטח	ת.ד.	טלפון	נייד	ס"ב
כתובת		כתובת דואר אלקטרוני		
הנני נותן בזאת לכם ולחברות הקשורות אליכם את הסכמתי לקבל באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני שציינתי בטופס זה, כל מידע והודעה לרבות מידע שהועבר אלי עד כה בדואר רגיל, ולרבות דבר פרסומת כמשמעותו בחוק התקשורת (בזק וישראלים), התשמ"ב - 1982.				
ידוע לי כי אוכל להודיע לכם בכתב, בכל עת, על רצוני להסיר את שמי מרשימת התפוצה לקבלת מידע באמצעות הדואר האלקטרוני. <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא				

### 1. קבלת בעלות

מס' פוליסה לעדכון/שינוי				
<b>פרטי המעביד</b>				
שם	מס' חברה/ת.פ.	מס' קולקטיב בהפניקס	כתובת	טלפון
<input type="radio"/> הרינו להודיעכם כי באנו לידי החלטה הודית על הכנסת שינויים בפוליסת ביטוח מנהלים הנ"ל, כמפורט כלהלן: <input type="radio"/> הנ"ל החל את עבודתו בתאריך _____ שכרו החדשי ברוטו הוא _____ ש"ח. משכורות בשנה. _____ <input type="radio"/> אנו מוכנים להמשיך את פוליסת ביטוח המנהלים ו/או קרן הפנסיה של המבוטח/ת אשר פרטיו מצויינים לעיל. הפוליסה תשולם באופן תשלום <input type="radio"/> חודשי <input type="radio"/> רבעוני <input type="radio"/> חצי שנתי הפוליסה תשולם באופן גביה <input type="radio"/> גביה רגילה <input type="radio"/> גביה בשירות שיקים (יש למלא הוראת קבע לבנק).				

### שליטה על צבירת מרכיב הפיצויים (ניתן לסמן אחד מהסעיפים)

**א. סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים**

**נא להחיל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים על מלוא ההפרשה לפיצויי פיטורים.**  
לתשומת לב! בפוליסות אשר בהן מופקדים כל כספי הפיצויים בכפוף לצו ההרחבה להסכם קיבוצי כללי לביטוח פנסיוני מקיף במשק, יחול סעיף 14 פיצויי פיטורים מתוקף הצו.

**החזרת מרכיב הפיצויים למעביד לפי הודעתו בכתב עם העתק לעובד בתום 90 יום (חל על קרן הפנסיה בלבד).**

**ב. זכאות בלא תנאי (סעיף זה יחול על הפקדות שוטפות בלבד)**

על כספי הפיצויים תחול זכאות בלא תנאי באופן  מיידי  בתום 36 חודשי עבודה  אחר \_\_\_\_\_

הסבר: פוליסה הכוללת הפרשות בגין פיצויי פיטורים קולטת כספים על חשבון או במקום חבות המעביד לתשלום פיצויי פיטורים. המעביד רשאי לייעד כספים ששולמו לתגמולים לתשלום חשבון מחויבותו על פי חוק פיצויי פיטורים עד לגובה הסכום החסר בחשבון הפיצויים, ובתנאי שחלף מועד שנקבע כמפורט מעלה וחתם לטובת העובד על "זכאות בלא תנאי". בתכנית שאיננה משלמת קצבה ישולמו הפיצויים צמודים למדד או לרווחי השקעות (הגבוה מביניהם) - על פי תנאי הפוליסה וההפרש החסר אם ישנו, יושלם מתוך צבירת תגמולי המעביד וזאת עד תום שבע שנים מיום הוצאת הפוליסה או מהיום שבו בוצע שינוי מעביד, לפי המאוחר. בתכנית מסוג קצבה ישולמו הפיצויים כשהם צמודים למדד או לרווחי השקעות הגבוהה מביניהם - על פי תנאי הפוליסה, וההפרש החסר אם ישנו, יושלם מתוך צבירת התגמולים ששולמו על ידי העובד והמעביד וזאת ללא מגבלת זמן.

**ד. העברת בעלות אוטומטית**

על כספי הפיצויים יחול נספח "העברת בעלות אוטומטית" במקרה של עזיבת עבודה משמעות סעיף זה הינה מתן הוראה בלתי חוזרת לפיה הבעלות על הפוליסה תעבור אוטומטית לידי המבוטח. אם תסתיים עבודת המבוטח אצל המעביד מכל סיבה שהיא המעביד לא יוכל לקבל החזר כספי כלשהו ללא קבלת הסכמת המבוטח.

**חתימה וחומתת המעביד**

<b>חלוקת שכר והפרשות פוליסה/ות ביטוח מנהלים</b>						
(שכר בש"ח או % משכר)			(שכר בש"ח או % משכר)			
פיצויים %	תגמולי מעביד %	אובדן כושר עבודה %	תגמולי עובד %	פיצויים %	תגמולי מעביד %	תגמולי עובד %

<b>חתימה וחומתת המעביד</b>		
תאריך	שם המעביד	חתימה וחומתת המעביד
		<input checked="" type="checkbox"/>

<b>חתימת המבוטח</b>			
תאריך	ת.ד.	שם המבוטח	חתימת המבוטח
			<input checked="" type="checkbox"/>

## 2. שינויים בפוליסות מנהלים

במקרים בהם החלת השינוי הוא הוספה ו/או הגדלה של סכום ביטוח יש למלא טופס הצהרת בריאות.

### שינוי מסלול השקעות לפוליסת מסלול/מסלול לחיים

<input type="radio"/> כללי 1		תגמולים	פיצויים	תגמולים	פיצויים
		%	%	%	%
<b>מסלול אחר</b>					
<input type="radio"/> אג"ח צמודי מדד		תגמולים	פיצויים	תגמולים	פיצויים
		%	%	%	%
<input type="radio"/> אג"ח 1 - (לפחות 60% אג"ח)		תגמולים	פיצויים	תגמולים	פיצויים
		%	%	%	%
<input type="radio"/> אג"ח 2 - (לפחות 50% אג"ח)		תגמולים	פיצויים	תגמולים	פיצויים
		%	%	%	%
<b>אישור המעביד לבחירת מסלול השקעה לכספי הפיצויים, ורק אם לא חל הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים</b>					
<input checked="" type="checkbox"/>		תאריך	יש לחתום על סעיף זה רק במקרה ובבחר מסלול השקעה לפיצויים שונה ממסלול ברירת מחדל - כללי 1.		
חתימה וחומת המעביד					

### שינוי בסכומי ביטוח

<input type="radio"/> ריסק משתנה מדי 5 שנים (404)		סכום ביטוח של	ש"ח לחודש	<input type="radio"/> ללא תקרה	<input type="radio"/> מוגבל ב % _____ משכר
<input type="radio"/> הכנסה למשפחה בפרמיה קבועה (246)		סכום ביטוח של	ש"ח לחודש	<input type="radio"/> ללא תקרה	<input type="radio"/> מוגבל ב % _____ משכר
<input type="radio"/> הכנסה למשפחה בפרמיה משתנה (346)		סכום ביטוח של	ש"ח לחודש	<input type="radio"/> ללא תקרה	<input type="radio"/> מוגבל ב % _____ משכר

במקרה של הגדלה בסכום הביטוח יש למלא טופס הצהרת בריאות.

<input type="radio"/> ש"ח לא כולל צבירה		<input type="radio"/> משכורות לא כולל צבירה
<input type="radio"/> ש"ח כולל צבירה		<input type="radio"/> משכורות כולל צבירה
<input type="radio"/> סכום ביטוח בש"ח כולל צבירה ויורד על פי תקופה בהתאם לטבלת העזר (1)		<input type="radio"/> סכום ביטוח ככפולת משכורות כולל צבירה ויורד על פי תקופה בהתאם לטבלת העזר (2)

<b>טבלת עזר לחישוב סכום ביטוח יורד על פי תקופה</b>		
מס' סידורי	מלא את הסכום החודשי הנדרש או כאחוז מהשכר בפוליסה או בשקלים	
	אחוז מהשכר בפוליסה לתשלום חודשי (2)	סכום חודשי בשקלים (1)
1		
2		
3		
4		
5		

<input type="radio"/> מסלול יסודי		<input type="radio"/> ס.ב. קבוע _____ ש"ח
<input type="radio"/> מספר משכורות _____		<input type="radio"/> אחוז לחיסכון _____ %

## 3. שינוי מסלול בקרן פנסיה מקיפה

<b>שינוי מסלול ב"הפניקס פנסיה מקיפה" בא לסמן X במסלול הפנסיה המבוקש</b>		
<input type="radio"/> מסלול בסיסי*	<input type="radio"/> מסלול משווה	<input type="radio"/> מסלול זיקנה מוגדל לגיל 60
<input type="radio"/> מסלול שאירים ממוצע*	<input type="radio"/> מסלול נכות מינמאלי	<input type="radio"/> מסלול שאירים מוגדל לגיל 60
<input type="radio"/> מסלול נכות מוגדל*	<input type="radio"/> מסלול בסיסי לגיל 60	<input type="radio"/> מסלול משווה לגיל 60
<input type="radio"/> מסלול זיקנה מוגדל	<input type="radio"/> מסלול שאירים ממוצע לגיל 60	<input type="radio"/> מסלול נכות מינמאלי לגיל 60
<input type="radio"/> מסלול שאירים מוגדל	<input type="radio"/> מסלול נכות מוגדל לגיל 60	

<b>חתימת המבוטח</b>			
<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך	ת.ז.	שם המבוטח
חתימת המבוטח			