

בקשה לשינויים בפוליסות ביטוח מנהלים ו/או בקרן הפנסיה

הודעה זו נמסרת ל"כלל ביטוח" ו/או לכלל פנסיה וגמל בהתאמה

א. פרטי המבוטח

שם המבוטח/העמית	מספר הזהות	תאריך הבקשה
שם הרחוב או מספר ת"ד	מספר הבית	שם היישוב
מספר הטלפון	מספר הטלפון הנייד	כתובת הדואל
על השינוי להתבצע ב: <input type="checkbox"/> בפוליסה/ות מספר _____ <input type="checkbox"/> קרן הפנסיה "מיטבית-עתודות בהתאמה אישית"	מספר תיק הניכויים	מספר תיק המעסיק ב"כלל"
שם איש הקשר	מספר טלפון	כתובת דואל
כתובת המעסיק	כתובת המעסיק	כתובת המעסיק

ב. פרטי המעסיק

שם המעסיק	מספר ח"פ/רק בהעדר ח.פ. ציין עוסק מורשה	מספר תיק הניכויים	מספר המעסיק ב"כלל"
שם איש הקשר	מספר טלפון	כתובת דואל	כתובת המעסיק

ג. פרטי השינוי -

<input type="checkbox"/> נתוני השכר החודשי (קוד פנימי 12)	לפוליסה מספר _____ השכר הינו _____	לפוליסה מספר _____ השכר הינו _____
<input type="checkbox"/> שכר מתעדכן על-פי (קוד פנימי 70)	<input type="checkbox"/> תקבול <input type="checkbox"/> צמוד מדד <input type="checkbox"/> צמוד תוספת יוקר עם תקרה <input type="checkbox"/> צמוד תוספת יוקר בלא תקרה	לפוליסה מספר _____ השכר הינו _____
לביטוח מנהלים ו/או קרן הפנסיה	לתשומת לבך !! 1. ייתכן והגדלת שכר המבוטח תחייב הוכחת מצב בריאותו. נא בדוק מול סוכן הביטוח שלך. 2. הקטנת שכר עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי. 3. בפוליסה קלאסית לא ניתן לבצע הגדלת שכר. יש למלא הצעה חדשה.	

הפרשות משכר לביטוח מנהלים ו/או בקרן הפנסיה (קוד פנימי 74)

על חשבון עובד	על חשבון מעסיק	רכיבי הפרשה
לפי סעיף 45 _____ %	_____ %	לפיצויים
עד _____ % <input type="checkbox"/>	עפ"י תנאי שלב מפעלי ובכפוף להסכם. <input type="checkbox"/>	לתגמולים
והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/>	עד _____ % <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> לאבדן כושר עבודה ושחרור
בלא מגבלה <input type="checkbox"/>	והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/>	לתשומת לבך: אובדן כושר עבודה עד 75% מהשכר ובכפוף להסדר התחיקתי ו/או הפרמיה המופרשת לאבדן כושר עבודה
מתוך ההפרשות <input type="checkbox"/>	עד _____ % <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> שחרור בלבד
	בלא מגבלה <input type="checkbox"/>	במידה והיה קיים פיצוי חודשי המשמעות הינה ביטול הכיסוי.

לתשומת לבך !!

- החזרת הפוליסה לביטוח מנהלים עפ"י הפרמיה המקורית כמנהלים כפופה לאישור החברה.
- הקטנת בהפרשות הקיימות עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי.
- ההוצאה המקסימלית המוכרת לתגמולי מעסיק ואבדן כושר עבודה - היא עד 7.5%.
- על-פי תקנה 19, בכל מקרה של הפרשה לפיצויים בקצבה, חייבת להיות הפרשה לתגמולים בקצבה, בגובה השכר המתאים. על-פי התקנות חלק מעסיק ועובד בתגמולים חייב להיות בתכנית ביטוח אחת לפי שכר המבוטח בכל תכנית ביטוח.
- למקרים של המרה, הוספה, ביטול או הגדלת כיסוי אובדן כושר עבודה נא מלא טופס "בקשה בכיסויים הביטוחיים בפוליסות מנהלים" (באתר <http://insurance.clalbit.co.il> תחת פנסיה, גמל וחסכון > ביטוחי מנהלים וחסכון > מרכז מידע).
- השינוי יתבצע משנת המס הנוכחית בלבד.
- ייתכן שהגדלת ההפרשות בפוליסה תחייב הוצאת פוליסה חדשה - בדוק מול סוכן הביטוח שלך.

<p>על כספי הפיצויים תחול זכאות בלא תנאי באופן <input checked="" type="checkbox"/> מידי <input type="checkbox"/> לאחר 3 שנים <input type="checkbox"/> אחר _____ (לא יותר מ-3 שנים) יש להחיל זכאות זו ב- <input checked="" type="checkbox"/> הכול <input type="checkbox"/> קרן הפנסיה <input type="checkbox"/> פוליסה <input type="checkbox"/></p> <p>ידוע לנו כי משמעות סעיף זה היא מתן הוראה בלתי חוזרת לפיה הכספים יועברו אוטומטית לידי המבוטח, כאשר תסתיים עבודתו אצלי מכל סיבה שהיא ולא אוכל לקבל החזר כספי כלשהו בלא קבלת הסכמה מהמבוטח. בהוספת זכאות בלא תנאי במהלך תקופת העבודה - חישוב הפיצויים לפי תנאי הפוליסה</p>	<p><input type="checkbox"/> זכאות בלא תנאי (קוד פנימי 87)</p>
<p>הסכם עבודה יחול על -</p> <p><input type="checkbox"/> מלוא השכר וההפרשות בפוליסה (מתוקף ההסכם הכללי או הסכם קיבוצי וצו הרחבה).</p> <p><input type="checkbox"/> שיעורי הפרשה לפי הצו בלבד (לפי שיעור ההפרשה המחויב בצו ועד השכר הממוצע במשק).</p> <p><input type="checkbox"/> שיעורי הפרשה המלאים עד השכר הממוצע במשק.</p>	<p><input type="checkbox"/> הסכם עבודה - לפי סעיף 14 (קוד פנימי 8) לביטוח מנהלים ו/או קרן הפנסיה</p>
<p><input type="checkbox"/> (קוד פנימי 150) מסלולי השקעה בפוליסות פרופיל לשינוי במסלולי ההשקעה - מלא טופס בקשה לשינויים במסלולי השקעה באתר http://insurance.clalbit.co.il תחת פנסיה, גמל וחסכון > ביטוחי מנהלים וחסכון > מרכז מידע.</p> <p><input type="checkbox"/> אבקש לאשר לעובד לשנות בעתיד את מסלול ההשקעה למרכיב הפיצויים עליהם לא חל סעיף 14 חתימה וחותמת מעסיק <input checked="" type="checkbox"/></p>	
<p><input type="checkbox"/> (קוד פנימי 81) שינוי תמהיל בפוליסת עדיף בפוליסה מספר _____ לפי: _____% לחיסכון _____% לריסק (אחוז לחיסכון - לא יותר מ-90%) <input type="checkbox"/> סכום ביטוח קבוע _____ ש"ח <input type="checkbox"/> כפולות שכר _____</p> <p>לתשומת לבך: ביטוחים צמודי סכומי ביטוח יסודי יוקטנו בהתאם. ידוע לי כי בקשתי תקטין את סכום הביטוח למקרה פטירה. אפשר ליישם בפוליסה משתתפת ברווחים בלבד. בפוליסות שאינן משתתפות ברווחים יחייב השינוי הוצאת פוליסה חדשה, נא פנה לסוכן הביטוח שלך. להשלמת סכום הביטוח מלא טופס שינויים בכיסויים הביטוחיים והוכחת מצב בריאות (באתר http://insurance.clalbit.co.il תחת פנסיה, גמל וחסכון > ביטוחי מנהלים וחסכון > מרכז מידע).</p>	
<p>לבקשות לשינויים בכיסויים הביטוחיים נא מלא טופס בקשה לשינויים בכיסויים הביטוחיים בפוליסות מנהלים (באתר http://insurance.clalbit.co.il תחת פנסיה, גמל וחסכון > ביטוחי מנהלים וחסכון > מרכז מידע).</p>	
<p>ד. שינויים מבוקשים בקרן הפנסיה</p>	
<p><input type="checkbox"/> (קוד פנימי 76) שינויים במסלולי קרן הפנסיה אם ברשותך תכנית מסוג "מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית" - יש באפשרותך לשנות את מסלול הפנסיה. נא בחר וסמן ב-V אחד מן המסלולים.</p> <p><input type="checkbox"/> מסלול בסיסי <input type="checkbox"/> מסלול עתיר ביטוח נכות <input type="checkbox"/> מסלול עתיר חיסכון <input type="checkbox"/> מסלול בסיסי נכות מינימלית <input type="checkbox"/> מסלול משפחה <input type="checkbox"/> מסלול עתיר ביטוח שאירים <input type="checkbox"/> מסלול עתיר חיסכון בפרשה מוקדמת <input type="checkbox"/> יסודי</p> <p>ניתן לשנות את מסלול הפנסיה באמצעות הגשת טופס "בחירת מסלול פנסיה". הגדלת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאיירים תחייב הצהרת בריאות ותיעשה בכפוף לאישור הקרן, וכן תחייב בתקופת אכשרה בת 5 שנים למחלה שקדמה לשינוי המסלול.</p> <p>יותר על פנסיות שאירים - אם ברצונך לוותר על כיסוי ביטוחי לפנסיות שאירים או על חלק ממנו אנא סמן (יש לצרף תצלום תעודת זהות כולל ספח).</p> <p><input type="checkbox"/> ברצוני לוותר על הכיסוי הביטוחי לפנסיות שאירים לבן/בת הזוג ולילדים</p> <p><input type="checkbox"/> ברצוני לוותר על הכיסוי הביטוחי לפנסיות שאירים לבן/בת הזוג בלבד</p> <p>יותר כאמור יהיה תקף למשך 24 חודשים או עד למועד בו תתקבל בקרן הודעה לפיה נוספו לך בן/בת זוג ו/או ילדים. בתום 24 חודשים, אם לא השתנה מצבך המשפחתי, תוכל, בהודעה בכתב להאריך את התקופה לתקופה נוספת של 24 חודשים וחוזר חלילה. הוויתור האמור אפשרי רק אם אין לך שאירים חוקיים כהגדרתם בתקנון הקרן.</p>	
<p>אם ברשותך תכנית מסוג "מיטבית - עתודות - קרן כללית משלימה" מסלול הפנסיה שלך יהיה <input checked="" type="checkbox"/> מסלול זקנה</p>	
<p><input type="checkbox"/> (קוד פנימי 76) שינויים באפיקי השקעות בקרן הפנסיה ברצוני לשנות את תמהיל אפיקי ההשקעה בקרן ל- (נא לסמן ב-X)</p> <p><input type="checkbox"/> יהלום _____% <input type="checkbox"/> ספיר _____% <input type="checkbox"/> מסלול כהלכה (חושן) _____%</p> <p>(עמית שלא יבחר באחד מהאפיקים הרשומים לעיל, יבוטח באפיקי השקעה "ספיר").</p> <ul style="list-style-type: none"> אפשר לשנות את אפיקי ההשקעה שבחרת בטופס זה, באמצעות טופס מיוחד. אפשר לבחור תמהיל השקעות המורכב משני מסלולי השקעה בלבד. 	

מאחר ומשיכות כספים ו/או שינויים בתכניות הביטוח הפנסיוני עשויות להשפיע על זכויותיך, מומלץ להיעזר ביועץ פנסיוני. אפשר לפנות לסוכן הביטוח שלך לשם כך.

תאריך _____ שם המבוטח _____ מספר זהות המבוטח _____ חתימת המבוטח X _____ חתימת המעסיק _____ חותמת המעסיק _____ שם החותם _____ תפקידו _____