

## קבלת בעלות בפוליסת מנהלים

א. פרטי המבוטח						
שם פרטי	שם משפחה	מספר תעודת זהות	מספר טלפון	מספר נייד	עיסוק	
רחוב	מס' בית	מס' דירה	ישוב	מיקוד	דואר אלקטרוני	
					@	

### העברת מידע באמצעות הטלפון וכלים דיגיטליים

אני מסכים, כי החברה תעביר מידע ושירותים בקשר עם הפוליסה / או אודותיי באמצעות הטלפון, הפקסימיליה, האינטרנט, מערכת חיוג אוטומטית, דואר אלקטרוני, הודעות טקסט או באמצעי תקשורת חליפי, לרבות כלים דיגיטליים למרות שאין בהם זיהוי פיזי של הלקוח, וכן כי אוכל לבצע פעולות באמצעות קווי תקשורת. אני מודע להיתכנות תקלות, טעויות, עיכובים, השמטות וכן אפשרות של חשיפת פרטים, המהווים פגיעה בפרטיות, וזאת על אף אמצעי אבטחת מידע סבירים שהחברה נוקטת וכל עוד החברה נוקטת באמצעי אבטחת מידע כאמור. החברה לא תהא אחראית בקשר עם השימוש בקווי התקשורת. אני מאשר ומסכים, שהחברה תהא רשאית אך לא חייבת להקליט את התקשורת שתקיים עמי בקווי התקשורת.

### אופן קבלת דוחות

אני מעוניין לקבל את הדיווחים התקופתיים באמצעות  אמצעי דיגיטלי  דואר ישראל

ב. פרטי מעסיק החדש						
שם המעסיק	מספר התאגדות/תעודת זהות	מספר מעסיק	מספר טלפון	מספר פקס		
רחוב	מס' בית	ישוב	מיקוד	דואר אלקטרוני		
				@		

### ג. פרטי בקשה

1. הנני מבקש לשנות את המעסיק בפוליסה/ות מנהלים הרשמות מטה על שמי החל כמפורט להלן:

תחילת עבודה	תשלום פרמיה ראשונה	תאריך העברת פרמיה ראשונה	הצמדה	אופן תשלום
			<input type="checkbox"/> צמוד מדד <input type="checkbox"/> צמוד שער	<input type="checkbox"/> הוראת קבע חדשה <input type="checkbox"/> הוראת קבע קיימת <input type="checkbox"/> ממשק מעסיקים

### 2. חלוקת השכר והפרשות

מספר פוליסה	שכר	אחוז לרכיב פיצויים	אחוז לרכיב תגמולי מעסיק	אחוז לרכיב תגמולי עובד	אובדן כושר עבודה
	₪	%	%	%	<input type="checkbox"/> מתוך הפרשות <input type="checkbox"/> ע"ח מעסיק עד %
	₪	%	%	%	<input type="checkbox"/> מתוך הפרשות <input type="checkbox"/> ע"ח מעסיק עד %
	₪	%	%	%	<input type="checkbox"/> מתוך הפרשות <input type="checkbox"/> ע"ח מעסיק עד %
	₪	%	%	%	<input type="checkbox"/> מתוך הפרשות <input type="checkbox"/> ע"ח מעסיק עד %

הפקדה לפיצויים בהתאם לצו הרחבה לפנסיה בפוליסות: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
לידיעתך, הפקדה לפיצויים בהתאם לצו הרחבה לפנסיה חובה מחילה באופן אוטומטי את סעיף 14 לפוליסה.

לא ניתן לבצע שינוי במרכיבי השכר במקרים הבאים:  
בתוכנית מסוג מעורב, גימלא וכל החיים (קלאסיות) לא ניתן להגדיל את הפרמיה בפוליסה  
בפוליסות מבטיחות תשואה לא ניתן להגדיל את אחוזי הפרשות

### ד. מסלולי השקעה לפוליסות לאחר 01/2004

<p><b>אישור המעביד למבוטח בבחירת מסלול השקעה לגבי מרכיב פיצויים</b> הריני לאשר כי המבוטח רשאי לקבוע את מסלול השקעה לגבי מרכיב הפיצויים. * לגבי מרכיב הפיצויים, מסלול שונה מברירת המחדל יקבע ע"י העובד רק בכפוף לאישור מעביד או הסכם לפי כספי מרכיב הפיצויים יבואו במקום פיצויי פיטורין בהתאם להוראת סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין.</p> <p>תאריך: _____ חתימת מעסיק: X _____</p>	<p><input type="checkbox"/> מסלולי השקעה של הצבירה והפרמיה השוטפת ייקבעו בהתאם לברירת המחדל המפורטת בתנאים הכלליים של הפוליסה.</p> <p><input type="checkbox"/> ברצוני לשנות את מסלולי ההשקעה. חובה לצרף טופס בקשה לשינוי מסלולי השקעה.</p>
---	--



### ה. כיסויים ביטוחים

הנני מבקש שלא לבצע שינויים בכיסויים הביטוחים בפוליסה שברשותי

הנני מבקש לשנות הכיסויים הביטוחים בפוליסה שברשותי כמפורט להלן:

הערות	קוד הפרשה	מהות השינוי			סוג הכיסוי
		ביטול הכיסוי	הגדלה	הקטנה	
<p>עלות הכיסויים הביטוחיים תנוכה מתוך תוכניות הביטוח באופן יחסי לפי הפרמיה בכל אחת מהתוכניות. אם הפרמיה לביטוח במקרה מוות א.כ.ע. תחרוג מתקרת 35% מהפרמיה, נא ציין את העדיפות הראשונה (אחת בלבד), מתוך האפשרויות שלהלן: אני מעוניין בעדיפות ראשונה:</p> <p><input type="checkbox"/> הבטחת סכום הביטוח למקרה מוות <input type="checkbox"/> הבטחת סכום פיצוי למקרה א.כ.ע. <input type="checkbox"/> הקטנת הסכומים למוות ו.א.כ.ע באופן יחסי</p>	<p><input type="checkbox"/> 1 מתוך ההפרשות</p> <p><input type="checkbox"/> 2 מחוץ ע"ח מעסיק</p>	<input type="checkbox"/>	<p>לסכום:</p> <p>ש"ח _____</p>	<p>לסכום:</p> <p>ש"ח _____</p>	<p><b>ביטוח למקרה מוות</b></p> <p><input type="checkbox"/> ריסק הכ"י 1</p> <p><input type="checkbox"/> ריסק הכ"י 5</p> <p><input type="checkbox"/> מגן לעתיד</p> <p><input type="checkbox"/> כולל צבירה לחסכון</p> <p><input type="checkbox"/> לא כולל צבירה לחסכון</p>
	<p><input type="checkbox"/> 1 מתוך ההפרשות</p> <p><input type="checkbox"/> 2 מחוץ ע"ח מעסיק</p>	<input type="checkbox"/>	<p>לסכום:</p> <p>ש"ח _____</p>	<p>לסכום:</p> <p>ש"ח _____</p>	<p><b>אובדן כושר עבודה</b></p> <p><input type="checkbox"/> פרנצ'יז'ה <input type="checkbox"/> מורחב</p> <p><b>תקופת המתנה</b></p> <p><input type="checkbox"/> 1 חודשים <input type="checkbox"/> 2 חודשים</p> <p><input type="checkbox"/> 3 חודשים <input type="checkbox"/> 6 חודשים</p> <p>שים לב: לא ניתן לרכוש פרנצ'יז'ה לתקופת המתנה של 1 או 2 חודשי המתנה לידיעתך.</p> <p>ניתן לבצע שינוי בכיסויים, לא ניתן לרכוש כמוצר חדש. פיצוי לאובדן כושר עבודה לא יעלה על 75% מהמשכורת המבוטחת בכל התוכנית. כל הגדלה של כיסוי ביטוח מחייבת טופס הצהרת בריאות של המבוטח. הקטנת שכר עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי שברשותך.</p>

### ו. שליטה על רכיב הפיצויים (תאפשר בחירה של אחת מהאפשרויות)

<p>קיים בין העובד והמעביד הסכם עבודה שחל עליו סעיף 14 לחוק פיצו" פיטורין התשכ"ג-1963 בהתאם לאישור כללי בדבר תשלומי מעבידים לקרן פנסיה ולקופת ביטוח במקום פיצו" פיטורין. אם קיימת הצהרה לגבי תחולת סעיף 14 לחוק פיצו" פיטורין ולא הוחלט על רכישת כיסוי אבדן כושר עבודה במסגרת הצעה זו, הרי שהמועמד לביטוח והמעביד מצהירים, כי ידוע להם שבמסגרת הצעה זו הם בחרו שלא לרכוש כיסוי אבדן כושר עבודה והם פוטרם את החברה מכל אחריות בקשר לכך.</p>	<p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p>	<p><b>הסכם לפי סעיף 14</b></p>
<p>המעביד מאשר, שהעובד יהיה זכאי למרכיב הפיצויים בכל מקרה, והוא מוותר בזאת ויתור בלתי מותנה על השליטה בכספי מרכיב הפיצויים והוא נותן בזאת הוראות בלתי חוזרות לחברה לשלם את מרכיב הפיצויים למבוטח.</p>	<p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p>	<p><b>ויתור אוטומטי</b></p>
<p>לעובד זכאות בלא תנאי לעניין משיכה ממרכיב הפיצויים. המעביד מאשר כי העובד יהיה זכאי למשוך את כספי הפיצויים ללא תנאי החל ביום _____ או בתום שלוש שנות עבודה של העובד אצל המעביד ממועד תחילת העבודה הנקוב לעיל, המוקדם מבין המועדים הנ"ל. המעביד מאשר כי זכותו של העובד ליתרת הכספים בפוליסת הביטוח לרבות מרכיב הפיצויים כאמור לעיל הינה הוראה בלתי חוזרת למבטח לפעול בהתאם לקבוע לעיל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי והיא איננה ניתנת לביטול או לשינוי. זכאותו של העובד כאמור לעיל לא תחול אם התקיימו התנאים המצדיקים פיטורים בלא פיצויים בהתאם לסעיפים 16 או 17 לחוק פיצו" פיטורין התשכ"ג-1963. לידיעת המעביד, במקרה של זכאות בלא תנאי קיימת נוסחה שונה לחישוב החיסכון המצטבר של מרכיב הפיצויים להבדיל ממרכיב התגמולים, העשויה לצמצם את הסכומים הנדרשים לצורך השלמת פיצויי הפיטורין בעת סיום עבודתו של העובד.</p>	<p><input type="checkbox"/> כן</p> <p><input type="checkbox"/> לא</p>	<p><b>זכאות בלא תנאי</b></p>

### ז. הערות נוספות


10/2021 גרסה

X

חתימת וחומת המעסיק

2 מתוך 2

X

חתימת המבוטח

תאריך

קוד מסמך 3171