



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעפרון

## בקשה לשינויים בפוליסת מנהלים

טופס מספר 080

א. פרטי המועמד לביטוח ("המבוטח" / "העובד")						
מספר זהות	שם משפחה		שם פרטי	מספר טלפון	מספר טלפון נייד	
כתובת (רחוב)	מס' בית	מספר דירה	יישוב	מיקוד	דואר אלקטרוני	

אני מבקש לקבל הודעות ומסמכים מטעם החברה (לרבות: דוח שנתי מקוצר, דף פרטי ביטוח, תנאי הפוליסה וגילוי נאות) באחד האמצעים שלהלן:  
 דואר אלקטרוני  הודעת טקסט (מסרון)  דואר

ב. פרטי מעסיק נוכחי			
מס' תעודת זהות/פ.ח./צ.	שם המעסיק	מספר מפעל	מספר טלפון

ג. פוליסה/ות בהן יש לערוך שינויים	
<input type="checkbox"/> כל פוליסות המנהלים	
<input type="checkbox"/> בפוליסות מספר: 1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____	

ד. ברצוני לבצע את השינויים הבאים (סמן בא- את השינויים המבוקשים)	
<input type="checkbox"/>	העברת הפוליסה למעסיק חדש* (יש למלא סעיפים ה'ו') בפוליסות עם מסלול השקעה יומי יש לעיין בסעיף ט'.
<input type="checkbox"/>	הוספת/ שינוי כיסויים (יש למלא סעיף ז')
<input type="checkbox"/>	הוספת/ שינוי כיסוי אכ"ע מודולרי (יש למלא סעיף ח')
<input type="checkbox"/>	שינוי בשליטה בכספים בסעיף הפיצויים (על המעסיק למלא סעיף י')
<input type="checkbox"/>	שינוי בשכר (יש למלא סעיף ו')
<input type="checkbox"/>	שינוי באחוזי הפרשות (יש למלא סעיף ו')

\* במידה והשינוי הוא עזיבת עבודה בלבד, יש למלא טופס 70

ה. העברת הפוליסה/ות למעסיק חדש					
אני מבקש להעביר את פוליסת המנהלים למעסיק חדש, כמפורט להלן:					
תאריך התחלת עבודה	חודש ביצוע קבלת הבעלות	שכר חודשי ברוטו בש"ח	תאריך עזיבת עבודה מעסיק קודם	מקצוע	עיסוק
פרטי מעסיק חדש:					
מספר זהות / ח"פ / ח"צ	שם המעסיק		מספר מפעל	מספר טלפון	
כתובת (רחוב)	מס' בית	יישוב	מיקוד	מספר פקס	דואר אלקטרוני
איש קשר בחברה	שם משפחה		שם פרטי	תפקיד	מספר טלפון

מק"ט 421100209 (מהדורה 04.2023)



012490800104010423

עמוד 1 מתוך 4 דפים

## 1. חלוקת השכר וההפרשות בפוליסה

ניתן לבצע שינוי במרכיבי השכר למעט המקרים הבאים:

- פוליסות קלאסיות ( כגון: מעורב, גימלא וכל החיים) לא ניתן להגדיל את הפרמיה מעבר לפרמיה הנוכחית של הפוליסה.
- פוליסות יותר מבטיחות תשואה לא ניתן להגדיל את אחוזי ההפרשה בכל שינוי כגון: הגדלה / הוספה במרכיבי השכר הקיימים בפוליסה/ות-הריני מתחייב לעדכן את מעסיקי כי עליו להעביר למגדל חברה לביטוח בע"מ את שיעורי ההפקדות כמפורט בטבלה שלהלן:

**חלק א' – יש למלא עבור פוליסות מגדלור, בהן כיסוי אכ"ע / שחרור שנרכש מעל ההפרשה לתגמולי מעסיק בשיעור 5% ומעלה בלבד**

- יש למלא טבלה זו רק עבור פוליסה שמתקיימים בה כל התנאים הבאים
- (שים לב, עבור כל יתר הפוליסות של המבוטח יש למלא את הטבלה בחלק ב')**
- פוליסות מסוג מגדלור מועד תחילת ביטוח 1.2004 ואילך
- קיים/מבוקש כיסוי אובדן כושר עבודה / שחרור מעל ההפרשה לתגמולי מעסיק
- שיעור תגמולי מעסיק בפוליסה הינם 5% ומעלה

מספר פוליסה:		ברצוני לבצע את השינוי החל מתאריך _____
_____	_____	
שכר לפוליסה (ש)	שכר לפוליסה (ש)	
_____ %	_____ %	
פיצויים		
_____ %		
תקציב כולל - תגמולי מעסיק + אובדן כושר עבודה מעל ההפרשה לתגמולים		
_____ %		
תקציב מעסיק כולל (תגמולים + אכ"ע)	תקציב מעסיק כולל (תגמולים + אכ"ע)	הסבר: בהתאם להוראות צו ההרחבה מינימום ההפקדה הינו 6.5% ומתוכו מינימום לתגמולים 5%. אם אין בתקציב כדי לרכוש כיסוי ביטוחי לאכ"ע של 75% מהשכר לפוליסה, יגדל התקציב הפנסיוני הכולל עד 7.5% או אחוז גבוה יותר אם נקבע כזה/ יצוין בשדה זה.
_____ %	_____ %	
תגמולי עובד		
_____ %		הסבר: בהתאם להוראות צו ההרחבה מינימום ההפקדה הינו 6%
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>אובדן כושר עבודה/או שחרור ע"ח עובד בנוסף לתגמולים</b> אם התקציב הכולל של המעסיק הינו לפחות 7.5%, אבקש שיועבר לחברה תשלום נוסף על חשבוני, מעל התגמולים, לצורך רכישת שיעור פיצוי אובדן כושר עבודה המבוקש, בהתאם לעלותו בפועל. בעת ניצול מלוא תקציב המעסיק לאובדן כושר עבודה או ניצול מלוא מגבלת 35% המצטברת לרכישת כיסויים ביטוחיים.
_____ %	_____ %	
דמי ניהול מדמי ביטוח		
_____ %	_____ %	
דמי ניהול מחיסכון מצטבר		
_____ %	_____ %	במקרה של הפסקת התשלומים החודשיים, יעודכן שיעור דמי ניהול מצבירה ל-1.05% לשנה ע"פ ברירת מחדל, בהתאם להוראת ההסדר התחיקתי.

**שים לב:**

- \* בדף פרטי ביטוח תמצא את שיעור התקציב הכולל (קרי, תגמולים + אכ"ע) אשר נמצא מספיק לרכישת הכיסוי הנדרש לאובדן כושר.
- \* ההפקדה לתגמולי מעסיק תקבע ע"פ התשלום בפועל של המעסיק לתגמולים ולאובדן כושר עבודה מידי חודש, בניכוי עלות הכיסוי לאובדן כושר עבודה ע"פ תנאי הפוליסה, אולם לא פחות מ-5% השכר. לאור זאת במהלך תקופת הביטוח ייתכנו שינויים בשיעורי ההפקדה לרכישת תגמולי המעסיק.
- \* **בזאת הנך מצהיר כי:** ידוע לי כי שיעור הפקדת תגמולי מעסיק ישתנה בהתאם להתפתחות הפרמיה בגין הכיסוי לאובדן כושר עבודה, והכיסוי יקטן במקרה בו התקציב הכולל (הגיע ל-7.5% או גבוה יותר אם נקבע כזה בהצעת הביטוח בניכוי ההפקדות לתגמולי מעסיק) לא יספיק לרכישת הכיסוי.

**חלק ב' – יש למלא עבור יתר הפוליסות מגדלור עם אכ"ע מתוך ההפרשות/פוליסה הפרשית/אכ"ע S.A, ופוליסות לפני 2004**

- יש למלא טבלה זו אם נדרש שינוי ביתר הפוליסות של המבוטח, בהן:
- פוליסות בהן נרכש אכ"ע/שחרור מתוך התגמולים
- פוליסות הפרשיות (תגמולי מעסיק מתחת ל-5% וללא הפרשה לפיצויים)
- אכ"ע SA
- פוליסות קלאסיות, יותר, יותר הון ומגדל השקעות שלי

מספר פוליסה:	מספר פוליסה:	מספר פוליסה:	שכר לפוליסה (ש)
_____	_____	_____	_____
_____ %	_____ %	_____ %	פיצויים
_____ %	_____ %	_____ %	תגמולי מעסיק
_____ %	_____ %	_____ %	תגמולי עובד
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אכ"ע מתוך ההפרשות לתגמולים בפוליסה
שחרור <input type="checkbox"/>	שחרור <input type="checkbox"/>	שחרור <input type="checkbox"/>	
שחרור <input type="checkbox"/>	שחרור <input type="checkbox"/>	שחרור <input type="checkbox"/>	אכ"ע מעל ההפרשות לתגמולים בפוליסה
שחרור <input type="checkbox"/>	שחרור <input type="checkbox"/>	שחרור <input type="checkbox"/>	הסבר: 2.5% משכר או עלות הכיסוי, הנמוך מביניהם. במידה שעלות הכיסוי תעלה על 2.5% יוקטן שיעור הפיצוי.* בפוליסה הפרשית ניתן לרכוש שחרור בלבד
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אכ"ע עובד בנוסף לתגמולים
שחרור <input type="checkbox"/>	שחרור <input type="checkbox"/>	שחרור <input type="checkbox"/>	אבקש שיועבר לחברה תשלום על חשבוני, לצורך רכישת שיעור פיצוי אובדן כושר עבודה המבוקש. בעת ניצול מלוא תקציב המעסיק 2.5% לאובדן כושר עבודה או ניצול מלוא מגבלת 35% המצטברת לרכישת כיסויים ביטוחיים.
_____ %	_____ %	_____ %	דמי ניהול מדמי ביטוח
_____ %	_____ %	_____ %	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר
_____ %	_____ %	_____ %	במקרה של הפסקת התשלומים החודשיים, יעודכן שיעור דמי ניהול מצבירה ל-1.05% לשנה ע"פ ברירת מחדל, בהתאם להוראת ההסדר התחיקתי.



012490800204010423

עמוד 2 מתוך 4 דפים

מגדל חברה לביטוח בע"מ

קוד מסמך: 249

## ו. חלוקת השכר וההפרשות בפוליסה - הסבר בדבר אובדן כושר עבודה שנרכש בחלק א' ובחלק ב'

עבור אובדן כושר עבודה שיירכש מתוך התגמולים החל מתאריך חתימה ה-1/4/2019 בפוליסת מגדלור המשווקת החל מ-1/1/2013: שיעור הפיצוי יחושב ויקבע עבור כל תקופת הביטוח במועד תחילת הכיסוי ועל בסיס ההנחות הקבועות בתנאי הכיסוי. שיעור הפיצוי עלול לקטון בשל אי התממשות ההנחות הקבועות בתנאי הכיסוי.

עבור אובדן כושר עבודה שיירכש מעל ההפרשות לתגמולים החל מתאריך חתימה ה-1/11/2019 בפוליסת מגדלור המשווקת החל מ-1/1/2013 החברה רשאית לעדכן בתחילת הביטוח וכן מעת לעת את היקף הכיסוי הביטוחי בכיסוי לאובדן כושר עבודה הנרכש אגב קופת גמל ובכיסוי למקרה פטירה בהתאם למגבלת התקציב, כך שהעלות המצטברת בשל סך הכיסויים הביטוחיים בעד תקופת הביטוח של המבוטח עד לכל אחד ממועד תשלום דמי הביטוח לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות למרכיב התגמולים עד לאותו מועד, והכל לפי שיעור ההפקדות למרכיב התגמולים. לענין זה "ההפקדות למרכיב התגמולים" – הפקדות תשלומי העובד והפקדות תשלומי המעסיק במגדל חברה לביטוח בע"מ, ולרבות תשלומי המעסיק לריכישת ביטוח מועדף לאובדן כושר עבודה שהעובד זכאי לפי הדין או ההסכם, ולמעט תשלומי המעסיק למרכיב הפיצויים.

אופן הגבייה שיחול על הפוליסה/ות (סמן ב-X את המתאים)

גבייה לא יזומה  גבייה יזומה

## ז. הוספת / שינוי כיסויים

ללא שינוי בכיסוי הביטוחי.

ברצוני לבצע את השינוי החל מתאריך \_\_\_\_\_ .

אם השינוי המבוקש הוא הוספה או הגדלה של כיסוי, חובה למלא טופס הצהרת בריאות (טופס מספר 1)

### מסלול ביטוח מבוקש:

1. פוליסות ששווקו עד 1/2004 (סמן את האפשרות הרצויה):

יסודי

סכום ביטוח קבוע \_\_\_\_\_ ₪

מספר משכורות קבוע למקרה מוות \_\_\_\_\_

אחוז חיסכון קבוע % \_\_\_\_\_

2. פוליסות ששווקו החל מ-1.2004 (רשום את סכום הביטוח בסכומים או כפולות שכר בהתאם לאפשרויות המפורטות):

ללא ריסק (י)

לא כולל החיסכון המצטבר (i) \_\_\_\_\_ ₪ או \_\_\_\_\_ משכורות (n)

כולל החיסכון המצטבר (z) \_\_\_\_\_ ₪ או \_\_\_\_\_ משכורות (ט)

ריסק יורד (ל) % \_\_\_\_\_ מהשכר:

יחושב בכל על פי % משכר חודשי כפול מספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת הביטוח

יחושב על פי ההיוון של % משכר חודשי בהנחת ריבית היוון שנתית בשיעור של 3.5% ובהתייחס למספר החודשים שנותרו עד לתום תקופת הביטוח

### כיסויים ביטוחיים נוספים:

סכום ביטוח מבוקש	סוג השינוי				הביטוח / הכיסוי שבו חל השינוי
	הקטנה*	ביטול*	הוספה	הגדלה	
_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			ביטוח אור למקרה פטירה (סמן את הכיסוי המבוקש): <input type="checkbox"/> אור <input type="checkbox"/> ריסק משולב
_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			כיסוי לאובדן כושר עבודה <input type="checkbox"/> ללא שינוי בכיסוי אכ"ע קיים <input type="checkbox"/> עדכון בכיסוי אכ"ע קיים שאינו אכ"ע מודולארי
_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אחר: _____

\* ידוע לי שהקטנת / ביטול סכומי הביטוח פוגעת בכיסוי הביטוחי וכל הגדלה בעתיד תהיה ע"פ תנאי החברה הנהוגים באותה עת.

## ח. הוספת / שינוי כיסויים באכ"ע מודולארי

ברצוני לרכוש כיסוי לפיצוי חודשי באובדן כושר עבודה כולל אובדן כושר עבודה חלקי בפרמיה משתנה - (יירכש בהתאם להנחיות שניתנו בסעיף ז')

כיסוי לגיל תום \_\_\_\_\_ (ניתן 60-67. ברירת המחל בהעדר הנחיות תהיה 67)  לפי הסכם מעסיק \_\_\_\_\_

שחרור בלבד  פיצוי + שחרור

שכר לחישוב הפיצוי ש"ח \_\_\_\_\_ % מהשכר \_\_\_\_\_

שכר כולל למבוטח \_\_\_\_\_ ש"ח במידה וכבר קיים לך ביטוח לפיצוי חודשי באובדן כושר עבודה, נא ציין בנוסף לשכר המבוטח בפוליסה זו גם את השכר הכולל.

אין לבטח יותר מ-75% משכר כולל למבוטח.

### ביצוע שינויים בפוליסה כאשר אכ"ע נרכש מתוך ההפרשות החל מ-1.4.2019 :

ידוע לי כי בהתאם לתנאי הכיסוי, החברה תחשב מחדש את שיעור הפיצוי בעת ביצוע שינויים בפוליסה, המפורטים בתנאים. שיעור הפיצוי ייקטן כתוצאה משינוי בכיסוי למקרה פטירה או משינוי בהרכב ההרחבות או בקשה לריכישת ברות ביטוח- הריני מבקש לעדכן את שיעור הפיצוי לכיסוי אובדן כושר עבודה ל % \_\_\_\_\_ מהשכר בפוליסות מספר \_\_\_\_\_.

ידוע לי כי ככל ששיעור הניצול הצפוי שנקבע הינו נמוך מ-35% כאמור בתנאי הפוליסה, אוכל לבקש להגדיל את שיעור הכיסוי והחברה תפעל בהתאם לתנאי הפוליסה.

### הצהרה לענין כיסוי ביטוחי קיים על הכנסות מעבודה

חתימת בעל הרשיון - הנני מצהיר/ה בזאת, כי נכון למועד חתימת ההצעה כיסוי אבדן כושר העבודה המבוקש על ידי המועמד לביטוח הינו בגין הפקדות מרובד השכר שאינו מבוטח בקרן פנסיה ו/או הכנסה שאינה מבוטחת בחברת ביטוח בשיעור של 75%.



012490800304010423

עמוד 3 מתוך 4 דפים

מגדל חברה לביטוח בע"מ

קוד מסמך: 249

### ח. הוספת / שינוי כיסויים באכ"ע מודולארי - המשך

	<b>חתימת בעל הרשיון*</b>		<b>תאריך</b>
נא סמן את ההרחבות אותן ברצונך להוסיף לכיסוי הבסיסי			
<b>הערות</b>	<b>שם הרחבה</b>		
	<input type="checkbox"/> הגדרה עיסוק ספציפי		
לא ניתן לרכישה עם קיצור תקופת ההמתנה	<input type="checkbox"/> פרנצ'יזה		
ניתן לרכישה רק אם נרכש פיצוי	<input type="checkbox"/> ביטול קיזוז מגורם ממשלתי		
	<input type="checkbox"/> 20%	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> הגדלת גג חתם -
1. ניתן לרכישה רק אם נרכש פיצוי 2. יש לסמן רק אחת מהאפשרויות	<input type="checkbox"/> ל-2 חודשים	<input type="checkbox"/> ל-1 חודש	<input type="checkbox"/> קיצור תקופת ההמתנה -
ניתן לרכישה רק אם נרכש פיצוי	<input type="checkbox"/> תשלום נוסף במקרה סיעוד		
	<input type="checkbox"/> 2% לשנה	<input type="checkbox"/> 1% לשנה	<input type="checkbox"/> הגדלת תגמולי ביטוח בתקופת תביעה
1. ניתן לרכישה רק אם נרכש פיצוי 2. יש לסמן רק אחת מהאפשרויות	<input type="checkbox"/> 60 תשלומים	<input type="checkbox"/> 48 תשלומים	<input type="checkbox"/> הארכת תקופת הצמדת הפיצוי למדד
<p>* בקרות מקרה הביטוח לא יעלה סכום הפיצוי החודשי באופן כושר עבודה על 75% ממוצע השכר המבוטח ב-12 החודשים או ב-3 החודשים טרם קרות מקרה הביטוח, וכן יקוזז מסכום הפיצוי חודשי המגיע לך ממבטח אחר והכול בכפוף לאמור בתנאי הפוליסה.</p> <p>** הפיצוי החודשי יהיה צמוד למדד למשך 24 תשלומים (אלא אם נרכשה הרחבה להצמדה למדד לתקופה אחרת), לאחר מכן יהיה הפיצוי צמוד לתשואה כמוגדר בתנאי הפוליסה, בניכוי דמי ניהול בשיעור 0.6% לשנה, ובניכוי ריבית תחשיבית של 2.5%</p>			

### ט. מסלולי השקעה - תקף בתוכניות מגדל השקעות שלי, מגדלור ומגדלור לחיים לסוגיהם

אם הנך מעוניין לשנות את מסלולי ההשקעה בפוליסה, יש לצרף טופס 17 לשינוי מסלול השקעה.

בהיעדר בקשה לשינוי מסלול השקעה בעת מעבר למעסיק חדש, יקבעו מסלולי ההשקעה לרכיב התגמולים והפיצויים בפוליסה כדלקמן:

- רכיב התגמולים - ישאר מסלול ההשקעה כפי שהיה בתקופת עבודתך אצל מעסיקך הקודם.
- רכיב הפיצויים - בפוליסות מ-2007 ואילך, מסלול ההשקעה יהיה מסלול ברירת מחדל אלא אם קיים סעיף 14 או אישור מעסיק.

### י. שליטה ברכיב פיצויים - למילוי על ידי המעסיק

ניתן לסמן אחד מהסעיפים מטה. בהעדר סימון וחתימת המעסיק, ברירת המחדל בכל אחד מהסעיפים תהיה "לא קיים"

<input type="checkbox"/> <b>הסכם לפי סעיף 14</b>	קיים בין העובד והמעסיק הסכם עבודה שחל עליו סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורין התשכ"ג-1963. לתשומת לב בפוליסות אשר בהן מופקדים כל כספי הפיצויים בכפוף לצו ההרחבה להסכם קיבוצי כללי לביטוח פנסיוני מקיף במשק, יחול סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורים מתוקף הצו.
<input type="checkbox"/> <b>ויתור אוטומטי</b>	המעסיק 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.
<input type="checkbox"/> <b>זכאות בלא תנאי</b>	לעובד זכאות בלא תנאי לעניין משיכה ממרכיב הפיצויים. המעסיק מאשר כי העובד יהיה זכאי למשך את כספי הפיצויים ללא תנאי החל ביום _____ או בתום שלוש שנות עבודה של העובד אצל המעסיק ממועד תחילת העבודה הנקוב לעיל, המוקדם מבין המועדים הנ"ל. המעסיק 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 פיצוי פיטורין התשכ"ג - 1963. לידיעת המעסיק, 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 הפיטורים בעת סיום עבודתו של העובד.

<b>שם המעסיק</b>	<b>שם מורשה החתימה</b>	<b>תפקיד המורשה בחברה</b>	
	<b>תאריך</b>	<b>חתימת וחתימת המעסיק*</b>	

### יא. הערות נוספות

---



---



---



---



---

	<b>חתימת המבוטח*</b>	<b>תאריך</b>
--	----------------------	--------------



012490800404010423