



דף הנחיות לביצוע מעבר בין מסלולי השקעה בקרן פנסיה

עמית/ה יקר/ה,

לידיעתך, העברת הכספים תבוצע במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. זמן הטיפול בבקשה הוא עד שלושה ימי עסקים. ספירת הימים תחל ביום העסקים העוקב לאחר קבלת מסמכים תקינים בחברה. ואולם, אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, יהיה מועד העברה ביום העסקים הרביעי באותו חודש.

בחירת מסלול השקעה:

באפשרותך לבחור מתוך 11 מסלולי השקעה שונים, ניתן לבחור יותר ממסלול השקעה אחד (מלבד "מסלול השקעות תלוי גיל"). מסלול השקעות תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל) - הכספים יושקעו במסלול השקעה התואם את גילך. עם הגיעך לגיל התקרה של המסלול יתעדכן באופן אוטומטי מסלול ההשקעה, למסלול הבא אחריו לפי המסלולים "מסלול לבני 50 ומטה עד 50", "מסלול לבני 50 עד 60", "מסלול לבני 60 ומעלה". ככל שייבחר אחד ממסלולי ההשקעה שאינם במסגרת מודל תלוי גיל, לא תועבר לכל מסלול אחר גם אם גילך לא מתאים לטווח.

דגשים:

- בעת בחירה במסלול ההשקעה יש לוודא כי החלוקה של סך האחוזים בעמודת הצבירה ועמודת ההפקדה מסתכמים ב-100%.
- בעת בחירת מסלול השקעה **שאינו מסלול ברירת מחדל** - יש להחתיים את המעסיק בסעיף "אישור מעסיק", בהיעדר אישור מעסיק לא יבוצע שינוי מסלול בגין רכיב הפיצויים (ככל וסיימת לעבוד, יש להביא אישור על סיום העסקה).
- יתרה צבורה - כספים שהתקבלו בקופה עד 3 ימי עסקים מיום החתימה על בקשת העברת המסלולים.
- הפקדה עתידית - כספים שיתקבלו בקופה מעל ל-3 ימי עסקים מיום החתימה על בקשת העברת המסלולים.
- יש לצרף צילום תעודת זהות - בעלי תעודת זהות ביומטרית נדרשים לצרף את שני צידי התעודה.

באפשרותך לשלוח את המסמכים אל מור גמל ופנסיה בע"מ באמצעות הדואר האלקטרוני Pensia.maslul@more.co.il

לשליחת המסמכים לחצו כאן

פרטים נוספים ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: www.moreinvest.co.il

לכניסה לאתר לחצו כאן

אנו עומדים לשירותך בכל שאלה או בקשה בימים ראשון עד חמישי בין השעות 8:30 - 16:00 בטלפון *4544 או במייל: sherut@more.co.il

לשליחת פנייה במייל לחצו כאן

בקשה להעברת כספים בין מסלולי השקעה - קרן פנסיה מקיפה/כללית

נדרש לצרף לבקשת העברת כספים בין מסלולים צילום תעודת זהות /דרכון לתושב זר (בעלי תעודת זהות ביומטרית נדרשים לצרף צילום של שני צידי התעודה).

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי העמית/ה			
מס' ת.ז.*	שם פרטי ומשפחה*	מס' חשבון בקרן*	מס' טלפון קווי
מס' טלפון נייד	כתובת	כתובת דוא"ל	

פרטי ההעברה בין מסלולי השקעה

אבקש לבצע שינוי במסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה כמפורט להלן:

יש לשנות את המסלול בקרן הפנסיה:

מור קרן פנסיה מקיפה מור קרן פנסיה כללית
 * בהיעדר סימון יבוצע עדכון בקרן פנסיה מקיפה + קרן פנסיה כללית

שים לב, במקרה שלא עודכן בחברתנו, כי חל הסכם פיזויים (סעיף 14/זכאות ללא תנאי) בינך ובין המעסיק, לצורך שינוי מסלול השקעה גם ברכיב הפיזויים נדרש להביא אישור מעסיק (כמופיע להלן). אם לא תביא/י אישור מעסיק נעדיך את מסלול ההשקעה עבור רכיב התגמולים בלבד.

בחירת מסלול השקעה

יש לבחור את שיעורי הצבירה וההפקדה במסלולים המבוקשים כך שישתכמו ב-100% - בעמודות הצבירה וההפקדה.
לידיעתך, בבחירת מסלול השקעות תלוי גיל - מסלול ברירת מחדל לא ניתן לפצל בין מסלולי השקעה.

מ"ה קרן מקיפה	מ"ה קרן כללית	שם מסלול	% מיתרה צבורה*	% מהפקדות עתידיות*
-	-	מסלול השקעות תלוי גיל - מסלול ברירת מחדל הכספים יושקעו במסלול השקעה התואם את גילו של העמית: לבני 50 ומטה, לבני 50-60, לבני 60 ומעלה. עמית שהגיע לגיל התקרה של המסלול יועבר באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו		
13909	13919	מסלול לבני 50 ומטה		
13910	13920	מסלול לבני 50 עד 60		
13911	13921	מסלול לבני 60 ומעלה		
13912	13922	מסלול מניות		
13913	13923	מסלול אג"ח		
13917	13924	אג"ח עד 25% מניות		
13915	13925	מדדי מניות חו"ל		
13914	13926	מסלול שקלי טווח קצר		
14339	14337	מסלול משולב סחיר		
14340	14338	מסלול עוקב מדדים גמיש		

מסלולי השקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון ותמהיל ההשקעה

* באם לא צוין שיעור ביתרה צבורה ו/או הפקדות עתידיות, יבוצע העדכון גם ביתרה הצבורה וגם בהפקדות עתידיות.

אישור מעסיק

- אני מאשר/ת כי נקבע בהסכם קיבוצי/בהסכם אחר שהפקדת כספים למרכיב הפיצויים של העובד/ת תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.
- אני הח"מ, המעסיקה/ה של העמית/ה שפרטיו לעיל, מאשר/ת את העברת כספי מרכיב הפיצויים, ששילמתי ושישולמו על ידי לקרן הפנסיה של העמית, למסלול השקעה כמבוקש על ידי העמית/ה.

שם החותם מטעם המעסיק: _____ תפקיד: _____

חתימה וחותמת: **X** _____ תאריך: _____

הצהרות העמית/ה

- בהמשך למתן הוראותיי המפורטות לעיל ובהקשר לביצוען על ידכם ו/או לביצוע כל פעולה שלכם בעניין זה, הריני מצהיר ומתחייב כלפיכם באופן בלתי חוזר כדלקמן:
1. ידוע לי כי הצטרפות למסלולים מותנית באישור מור גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה").
 2. הריני לאשר כי בחירת המסלולים נעשתה על פי בחירתי הבלעדית ואני משחרר בזה את החברה המנהלת ו/או מי מעובדיה מכל אחריות בקשר עם בחירתי זו.
 3. ידוע לי כי ביצוע ההעברה כפוף לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי.
 4. ידוע לי כי העברת הכספים תבוצע במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. זמן הטיפול בבקשה הוא עד שלושה ימי עסקים. ספירת הימים תחל ביום העסקים העוקב לאחר קבלת מסמכים תקינים בחברה. ואולם, אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, יהיה מועד העברה ביום העסקים הרביעי באותו חודש.
 5. ידוע לי כי בהיעדר ציון שיעור העברה בין המסלולים, תעבור מלוא הצבירה ו/או הפקדות עתידיות במסלול המעביר למסלול המקבל שציינתי.
 6. ידוע לי כי אם אשלח את הטופס באמצעות דואר אלקטרוני, דואר או פקס יהיה עליי לוודא קבלת הטופס במשרדי החברה.
 7. ידוע לי כי בעת העברת כספים בין מסלולי השקעה לא יזקפו לחשבוני תשואות בימי המעבר, בהתאם להוראות הדין.

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

חתימת העמית/ה

חתימת העמית*	תאריך חתימה*
X _____	_____

פרטי בעל/ת רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות