

נספח א' - חלק 1

טופס בקשת העברה לקופת גמל משלמת לקצבה או לקופת ביטוח (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

לכבוד (הקופה המעבירה):

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה: _____ (להלן: "הגוף המנהל")

שם הקופה המעבירה: _____ (להלן: "הקופה המעבירה")

בקשה להעברת כספים ל- 'מקפת אישית', מספר אישור מס הכנסה: 1/162

מצ"ב בקשתו של העמית, שפרטיו מפורטים להלן, להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן, בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים ולשאת באחריות הביטוחית לגבי העמית, שפרטיו מפורטים להלן, בכפוף לאמור בטופס לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת גמל מקבלת החל במועד הקובע*, כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן - **המועד הקובע** ו- **התקנות**, בהתאמה).

בהעברה מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית - הסכום המרבי שניתן להעביר לפי תקנה 2(ד)(1) לתקנות, בעד כל שנת ותק בקופה המעבירה, הוא _____ (למילוי ע"י 'מגדל מקפת') שקלים חדשים.

לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.
כתובת		
מספר תכנית ב'מקפת אישית'		
<input type="checkbox"/> פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל		<input type="checkbox"/> עמית-עצמאי <input type="checkbox"/> עמית-שכיר <input type="checkbox"/> עמית-שיתופי
סטאטוס עמית בקופה המעבירה (נא לסמן)		מעמד העמית בקופה המעבירה (נא לסמן)

בקשת העמית להעברה

(1) אני מצהיר כי קיבלתי את התנאים לעניין הכיסוי הביטוחי ב'מקפת אישית' וכי הוסברו לי תנאים אלה, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופוס וחתימתו _____

(2) אני מבקש להעביר את מלוא הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני מספר _____ (מס'החשבון/פוליסה) בקופה המעבירה ל**חשבוני ב'מקפת אישית'**, במעמד עמית-עצמאי/עמית-שכיר/עמית-שיתופי לפי התקנות, ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי ב'**מקפת אישית'** והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

לחלופין

אני מבקש להעביר מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני הנ"ל בקופה המעבירה, סך _____ ₪ או שיעור של _____% מסך הסכומים, ל- '**מקפת אישית'** במעמד עמית-עצמאי/עמית-שכיר/עמית-שיתופי לפי התקנות, ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

* "המועד הקובע" -

(1) לגבי עמית פעיל - המועד שבו הופקדו לראשונה בשל העמית כספים בקופה המקבלת אך לא לפני מועד קבלת הבקשה, ולגבי עמית שהודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלו כספים בקופה המקבלת - המועד שבו הודיע כאמור;

(2) לגבי עמית לא פעיל - מועד קבלת הבקשה.

** "עמית פעיל": עמית-עצמאי בקופת גמל משלמת לקצבה או בקופת ביטוח אף אם אינה קופת גמל משלמת לקצבה או עמית-שכיר, שמתקיים בו אחד מאלה:

(1) במועד קבלת הבקשה הוא בגדר "עמית פעיל" לפי תקנון הקופה המעבירה;

(2) יש לו כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות או מוות בקופה המעבירה בחדש קבלת הבקשה; לעניין זה לא יבוא במניין ביטוח חיים קבוצתי שנרכש אגב ההצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שדמי הביטוח בשלו מנוכים מהכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה המעבירה;

(3) הופקדו בשלו כספים בקופה המעבירה בשל החדש שקדם לחדש קבלת הבקשה, ולגבי עמית-שכיר - לרבות כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו כלפי הקופה המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.

(3) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ובכלל זה פירוט בדבר התנאים או הסייגים שנקבעו לגבי בקופה המעבירה לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות – ככל שנקבעו, ואשר נדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, **למגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.**

(4) ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

(5) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

- 1) לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- 2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- 3) לא קיימת בחשבוני בקופה המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;
- 4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה בגין הסכום להעברה;
- 5) לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מהקופה המעבירה שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מהקופה המעבירה שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים ל"מקפת אישית".

(6) לגבי עמית-שכיר פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה ב"מקפת אישית" כספים, אלא אם כן אודיע ל"מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ" כי לא יופקדו בשלי כספים ב"מקפת אישית", בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים ל"מקפת אישית" בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

חתימת העמית _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

(7) לגבי עמית פעיל שעובר לקרן חדשה בלבד -

אני מצהיר כי למיטב ידיעתי הקופה המעבירה לא קבעה לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות;

אני מצהיר כי למיטב ידיעתי הקופה המעבירה קבעה לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות;

ידוע לי כי ככל שנקבעו לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות אחויב בצבירת תקופת אכשרה מחדש בקרן המקבלת.

(8) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום:

חתימת העמית _____

שם העמית _____

תאריך _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

פרטי היועץ / סוכן הביטוח

שם:	מספר הסוכן:	טלפון:
איש קשר:	מפקח:	