



## הנחיות לבקשת העברת יתרה צבורה מחשבון נפטר לחשבון מוטב/שאר/יורש

### להלן פירוט המסמכים הנדרשים:

1. טופס בקשה להעברת יתרה צבורה מחשבון נפטר לחשבון מוטב המצ"ב - מלא וחתום.
2. טופס הצטרפות מלא וחתום המצ"ב תוך מתן דגש לפרט הבאים:
  - מעמד העמית - עצמאי.
3. צילום ברור וקריא של תעודת הזהות של מבקש הבקשה.
4. תעודת פטירה מקורית או העתק נאמן למקור שלה.
5. יש להמציא צו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה (רק במקרה שלא מונו מוטבים בקופה).
6. במידה וקיימים מספר מוטבים/יורשים/שארים על כל אחד להעביר את מלוא הטפסים בנפרד.
7. העברת כספי פיצויים - אישור מעסיק על שחרור כספי פיצויים ואישור פקיד שומה. כספים אלו יועברו לרכיב התגמולים בחשבון חדש על שם המוטב/יורש/שאר.

### את המסמכים יש להחזיר לחברה באמצעות הדואר או הפקס:

כלל פנסיה וגמל בע"מ, ראול ולנברג 63, קריית עתידים, ת.ד. 58250 תל אביב או לפקס 077-6383190  
 לכתובת דואר אלקטרוני: [tikon190@clal-ins.co.il](mailto:tikon190@clal-ins.co.il)

לבירורים ניתן לפנות למחלקת שירות לקוחות בטלפון 03-7111110 או \*5454



## בקשה להעברת יתרה צבורה מחשבון נפט לחשבון מוטב/שאר/יורש

פרטי המבקש		
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי
מין	תאריך לידה	מספר טלפון
רחוב	מספר	מיקוד

פרטי הנפטר	
שם מלא	מועד פטירה
שם הקופה	מס' חשבון בקופה

- ברצוני להעביר את: (נא לסמן)
  - כספי התגמולים המגיעים לי לחשבון חדש בקופה.
  - כספי הפיצויים המגיעים לי לחשבון חדש בקופה. בטרם ביצוע העברה כאמור, תבוצע התחשבות מס מהכספים בהתאם לאישור פקיד שומה.
- ידוע לי כי הכספים יופקדו בחשבון/חשבונות חדשים שיפתחו על שמי בקופה, במעמד של עצמאי. ככל שבחשבון המנוח היו יתרות פיצויים ותגמולים יפתחו שני חשבונות נפרדים.
 

כמו כן, הכספים יהיו נזילים וניתנים למשיכה בסכום חד פעמי, אולם לא ניתן יהיה להפקיד לחשבון כאמור כספים נוספים.
- ידוע לי כי כשארצה למשוך את הכספים שמקורם בכספי התגמולים, ינוכה מס רווחי הון בשיעור של 25% בגין רווחים ריאליים שנצברו בתום 90 יום ממועד פטירת העמית וכפי שיתעדכן מעת לעת והכל בכפוף לפקודת מס הכנסה, תקנות קופות הגמל והוראות כל דין.
- ידוע לי כי כשארצה למשוך את הכספים שמקורם מכספי הפיצויים, ינוכה מס רווחי הון בשיעור של 25% בגין רווחים ריאליים שנצברו ממועד ההתחשבות (מועד שבו נוכה המס בהתאם למופיע בסעיף 1 לעיל) וכפי שיתעדכן מעת לעת והכל בכפוף לפקודת מס הכנסה, תקנות קופות הגמל והוראות כל דין.

חתימת המבקש

תאריך



# טופס הצטרפות לקופת גמל

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

## פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קופת הגמל	קוד קופת הגמל	מספר החשבון של העמית בקופה
כלל פנסיה וגמל בע"מ	כלל תמר	253	

## פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל			טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד	
					<input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק	

אני מוסר לכלל חברה לביטוח בע"מ מידע אישי מרצוני ובהסכמתי. לרוב אין חובה חוקית למסור את המידע, אך בלעדיו לא ניתן יהיה לרכוש את המוצר או לקבל את השירות לגביו לא אמסור את המידע. גופים מוסדיים בקבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ישתמשו במידע זה, במידע אחר שבידם ובמידע שיגיע אליהם, כבעלי שליטה, לצורך אספקת שירות, ניהול עסקים, עמידה בהוראות החוק, פיתוח עסקי (כולל שיווק ופרסום מותאם אישית), להגנה על זכויותיהם ולשימושים לגיטימיים אחרים. המידע יועבר גם לגורמים המספקים לקבוצה שירותים שונים, לסוכני ביטוח, ולגורמים אחרים לפי דין, למטרות כאמור לעיל. פירוט נוסף אודות מטרות השימוש, למי ימסר המידע, דרכי ההתקשרות עם הממונה על הגנת הפרטיות בקבוצה וזכותך לבקש לעיין במידע האישי אודותיך במאגרי המידע ולבקש לתקנו אם אינו נכון, נמצא במדיניות הפרטיות בכתובת [www.clalbit.co.il](http://www.clalbit.co.il) (מדיניות הפרטיות - כלל ביטוח).

## אישורים

אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות:

אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון נייד)  דואר רגיל

לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.

ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכות כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי.

ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון \*5454.

אני מאשר כי החברה תפנה אלי, לצורך הצעת מוצרים ושירותים שונים, בין בדיוור ישיר ובין בדרך אחרת, כולל באמצעות הדואר ו/או הטלפון ו/או הפקסימיליה ו/או מערכת חיוג אוטומטי ו/או הודעות אלקטרוניות ו/או הודעות מסר קצר. אני אהיה רשאי להודיע בכל עת כי אינני רוצה לקבל דיוור ישיר ו/או הודעות שיווקיות.

איני מאשר.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: [www.clalbit.co.il](http://www.clalbit.co.il)

## פרטי מעסיק

שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	ח.פ/עוסק מורשה



מסלולי ההשקעה בקופת הגמל  
נבדלים ברמת הסיכון והתשואה  
הצפויה לכספך המושקעים בקרן.

## מסלול השקעה בקופת גמל

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%):

### רכיב תגמולים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 50 ומטה	
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 50 עד 60	
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 60 ומעלה	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר אשראי ואג"ח	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר מניות	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר הלכה	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדד S&P 500	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר משולב סחיר	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדדים גמיש	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדדי מניות	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר כספי (שקלי)	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר מניות סחיר	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר אג"ח סחיר	

### רכיב פיצויים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 50 ומטה	
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 50 עד 60	
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 60 ומעלה	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר אשראי ואג"ח	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר מניות	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר הלכה	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדד S&P 500	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר משולב סחיר	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדדים גמיש	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדדי מניות	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר כספי (שקלי)	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר מניות סחיר	
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר אג"ח סחיר	

### לעמית הבוחר במסלול כספי (שקלי) בלבד:

סמן את בחירתך: (חובה)  
תקופת הבחירה במסלול (בחודשים): 6 ■ 12 ■ 24  
מסלול השקעה למעבר בתום תקופת הבחירה:

קוד מסלול	שם מסלול השקעה
<input type="checkbox"/>	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 50 ומטה
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 50 עד 60
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 60 ומעלה
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר אשראי ואג"ח
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר מניות
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר הלכה
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדד S&P 500
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר משולב סחיר
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדדים גמיש
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדדי מניות
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר מניות סחיר
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר אג"ח סחיר

### לעמית הבוחר במסלול כספי (שקלי) בלבד:

סמן את בחירתך: (חובה)  
תקופת הבחירה במסלול (בחודשים): 6 ■ 12 ■ 24  
מסלול השקעה למעבר בתום תקופת הבחירה:

קוד מסלול	שם מסלול השקעה
<input type="checkbox"/>	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 50 ומטה
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 50 עד 60
<input type="checkbox"/>	מסלול לבני 60 ומעלה
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר אשראי ואג"ח
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר מניות
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר הלכה
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדד S&P 500
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר משולב סחיר
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדדים גמיש
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר עוקב מדדי מניות
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר מניות סחיר
<input type="checkbox"/>	מסלול כלל תמר אג"ח סחיר

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל. במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.



**דמי ניהול בקופת גמל**

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)
%	%

**שים לב!**

נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת [www.clalbit.co.il](http://www.clalbit.co.il)

**פרטי תשלום של עמית עצמאי**

שם הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
ש		

**פרטי בעל רישיון**

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

**רשימת מסמכים מצורפים**

- ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוטרופוס - (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- שאלון הכר את הלקוח
- צילום תעודת זהות

חתימת העמית\*: \_\_\_\_\_ תאריך חתימה\*: \_\_\_\_\_

חתימת בעל רישיון: \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

חתימת אפוטרופוס: \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_



# טופס בקשת העברה לקופת גמל

(עמית עצמאי או עמית שכיר)

לכבוד גוף מנהל \_\_\_\_\_

שם הקופה המעבירה \_\_\_\_\_ (להלן "הקופה המעבירה")

מס' אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה \_\_\_\_\_

## הנדון: בקשה להעברה לקופת גמל כלל תמר

(מספר אישור מס הכנסה 253)

א. פרטי העמית					
פרטי העמית	שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	פעילות העמית בקופה מעבירה	פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל <input type="checkbox"/>
כתובת	רחוב	בית	דירה	ת.ד.	יישוב
					מיקוד

### ב. בקשת הקופה המקבלת

מצ"ב בקשתו של העמית הרשום לעיל להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן, אנו מתחייבים בזאת התחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

### ג. בקשת העברה

אני מבקש להעביר את:

מלוא הכספים (ברירת מחדל)

סכום של \_\_\_\_\_ ש"ח  שיעור של \_\_\_\_\_% מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבון לפי העניין

סכום הכספים שהופקדו בחשבון: עד יום/החל מיום \_\_\_\_\_

שנצברו לזכותי  בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל)  במרכיב התגמולים  במרכיב הפיצויים

במסלול ההשקעה  כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל)  ממסלול השקעה \_\_\_\_\_

בחשבון מספר \_\_\_\_\_

בקופת הגמל \_\_\_\_\_

בהתאם לסוג קופות הגמל שהיו בחשבוני בקופה המעבירה

לחשבון מספר \_\_\_\_\_

בקופת הגמל \_\_\_\_\_

קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח  קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח  קופת גמל לחיסכון \_\_\_\_\_

**לידיעתך**, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבוןך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה, אחד או יותר מן התנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.

#### 4. לעמית פעיל בלבד

ידוע לי כי בקשתי האמורה, מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ- 120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בכלל תמר כספים, אלא אם כן אודיע לכלל פנסיה וגמל כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה הנבחרת בכלל תמר. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, אחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת "כלל תמר".

\* חתימה על סעיף זה בהיעדר סימון במקום המיועד לכך, תחשב כאי מילוי ההודעה

#### חתימת העמית

5. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה בכלל תמר.

\_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת העמית

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול, ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה באמצעות חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה עוברים הכספים). העברת הטופס אפשרית בפקס או בדוא"ל.



**בחשבון קטין / חוסה, יש להחתיים את שני ההורים או את האפוטרופוס:**

שם האב או האפוטרופוס	מספר זהות	שם האם	מספר זהות
----------------------	-----------	--------	-----------

**אפוטרופוס, יש לצרף צו מינוי אפוטרופוס מקורי או נאמן למקור**

חתימת האב \_\_\_\_\_ חתימת האם \_\_\_\_\_ חתימת האפוטרופוס \_\_\_\_\_



לכבוד

(שם הגוף המוסדי) \_\_\_\_\_, (מספר ח.פ.) \_\_\_\_\_

## הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח ב' 2)

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים המפורטים מטה, ומבטלת ייפוי כח של בעל רישיון אחר עבור מוצרים אלו (  צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח )

### א. מייפה הכוח (הלקוח):

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
כתובת מגורים		

### ב. מיופה הכוח (סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני, במקרה של בעל רישיון שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד)

שם (יחיד/תאגיד)	רישיון מספר	מספר טלפון
אשר הינו:	דוא"ל	
<input type="checkbox"/> יועץ פנסיוני <input type="checkbox"/> סוכן ביטוח פנסיוני (סמן את האפשרות המתאימה)		

אני החתום מטה, מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני ומי מטעמו<sup>1</sup>, לפנות בשמי לגוף המוסדי<sup>2</sup> המפורט לעיל לשם קבלת מידע<sup>3</sup> אודות מוצרים פנסיוניים<sup>4</sup> ותכנית ביטוח<sup>5</sup> הנמצאות ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשות<sup>6</sup> להצטרפות למוצר או העברת בקשות<sup>7</sup> לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדיון. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית. אם מנוהלת עוברי תוכנית ביטוח קבוצתית שבעל הפוליסה בה הוא מעביד או ספק שירות, יועבר אודותיה מידע בלבד ומיופה הכוח לא יורשה לבצע פעולות במוצר.

### ג. הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

1. מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר	2. מספר הקידוד של המוצר (חובה)	3. סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה (רשות ולא ימונה בגוף המוסדי כבעל רישיון מטפל).
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

\* במקרה של הצטרפות לראשונה למוצר אין חובה למלא את עמודה (1). במקרה זה יש לצרף לייפוי הכוח את טפסי ההצטרפות, וייפוי הכוח יתייחס גם למוצר זה.  
 \* אם מועבר מספר הקידוד של המוצר יש להעבירו בהתאם להוראות חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".  
 \* בממשק האירועים שדה "מספר קידוד אחיד" הוא שדה חובה.  
 \* אם סימנתי V בעמודה (3), סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למוצרים המנויים לעיל ולא יוכל להעביר בקשות בשמי לביצוע פעולות בהם.

#### 1. ביטול הרשאה קודמת (במידה וההרשאה שניתנה אינה עבור קבלת מידע בלבד לגבי מוצר מסוים) שים לב כי באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה:

- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי מוצרים הכלולים בהרשאה זו, מלבד הרשאה שניתנה עבור קבלת מידע על מוצר מסוים, לא יאוחר מ 5 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.
- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי מוצרים הכלולים בהרשאה זו, לא יאוחר מ 5 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

חתימה על מתן הרשאה עבור קבלת מידע בלבד לא תבטל הרשאה שניתנה לבעל רישיון קודם.

#### 2. תוקפו של יפוי הכוח

שים לב כי באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה:

- הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.
- הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ- 10 שנים עד ליום \_\_\_\_\_

#### ולראיה באתי על החתום

חתימת הלקוח \_\_\_\_\_ תאריך החתימה \_\_\_\_\_

שם סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני \_\_\_\_\_ חתימת סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני \_\_\_\_\_ תאריך חתימה \_\_\_\_\_

- 1 "מי מטעמו" - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פנייה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב - 2012.
- 2 גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או קרן פנסיה.
- 3 מידע אודות המוצר" - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שיעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככלל שנדרש.
- 4 "מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 13(ז)2 לחוק הייעוץ הפנסיוני.
- 5 "תכנית ביטוח" - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.



## איך תדאגי לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבלי לאחר פרישה מעבודה

### 1 | חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול ועלות הכיסוי הביטוחי.
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון תבטיח לך קצבה חודשית גבוהה יותר

#### שימי לב!

משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך בכ-40%

### 2 | מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקופה.
- אם לא בחרת במסלול השקעה, כספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל אתה יכולה לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

#### שימי לב!

• התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

### 3 | דמי ניהול בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה **כלל תמר**.

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2024	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.54%	0.05%

#### שימי לב!

• שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.