כלל פנסיה
מיטבית-עתודות
מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים
www.clal-pension.co.il
מיטבית-עתודות חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ
רחוב נירים 2, תל אביב 67060
טלפון הנהלה 077-6386000, פקס 03-7252776
מוקד שירות - טלפון 1-700-700-627

שם הסוכן/מק"ל	שם הסוכנות
מספר הטלפון	כתובת דואל

לכבוד

הקופה המעבירה _____ (להלן "הקופה המעבירה")

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה _____

בקשה להעברת כספים למיטבית עתודות קרן פנסיה כללית משלימה

אישור מס הכנסה מספר 667/1

טופס זה מנוסח בלשון זכר אך מתאים לנשים ולגברים כאחד

מילוי הטופס ייעשה רק לאחר שהתקבל אישור כלל חברה לביטוח בע"מ ו/או כל חברה אחרת בקבוצת כלל (להלן "כלל") שאפשר לבצע העברה וכי המבקש עומד בכללי ההצטרפות לפי הנהלים והטפסים המקובלים בכלל. מילוי הטופס לפני קבלת האישור הנ"ל מאת כלל, לא יאפשר הצטרפות ומניין הימים לביצוע בקשת ההעברה לא יחל.

א. פרטי העמית וחשבונו בקופת הגמל המעבירה

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	מספר חשבון/עמית בקופה המעבירה

רחוב	מספר	ישוב	מיקוד	פעילות העמית בקופה*	מעמד העמית בקופה
				❑ פעיל ❑ לא פעיל	❑ עצמאי ❑ שכיר ❑ שיתופי

ב. בקשת קופת הגמל המקבלת

להלן בקשתו של העמית הרשום לעיל להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן.
בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים ולשאת באחריות הביטוחית לגביו בכפוף לאמור בטופס לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת 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).
לכל מונח במסמך זה תהיה המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

ג. בקשת ההעברה של העמית

1. אני מצהיר שקיבלתי את התנאים לעניין הכיסוי הביטוחי במיטבית עתודות קרן פנסיה כללית משלימה וכן הוסברו לי תנאים אלה, ככל שנקבעו תנאים כאמור.

חתימת העמית _____ / **לעמית הנתון לאפוטרופוסות:** שם האפוטרופוס _____ חתימת האפוטרופוס _____

2. אני מבקש להעביר מחשבוני בקופת המעבירה הנ"ל, למיטבית עתודות קרן פנסיה כללית משלימה (להלן "הקופה המקבלת"), לפי התקנות, ולאחר שקראתי ב עיון את התנאים לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור,

לזכות חשבוני מספר _____ **בקופה המקבלת, במעמד** _____:

❑ **את מלוא הכספים** שנצברו לזכותי, או ❑ **מתוך הכספים** שנצברו לזכותי: סך _____ ש"ח / שיעור % _____

3. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ובכלל זה פירוט בדבר התנאים או הסייגים שנקבעו לגביי 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, למיטבית עתודות חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ.
4. ידוע לי שהחל מן המועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מן הכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.
5. אני מצהיר, שלמיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים **כל התנאים האלה:**
   5.1 לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
   5.2 לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
   5.3 לא קיימת בחשבוני בקופה המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;
   5.4 לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מן הקופה המעבירה בגין הסכום להעברה;
   5.5 לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מן הקופה המעבירה שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מן הקופה המעבירה שטרם פקעה.

   ידוע לי שככל שמתקיימים לגביי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה, אחד מן התנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.
6. **לעמית-שכיר פעיל בלבד -**
   ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו יותר מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופה המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע לקופה המקבלת שלא יופקדו בשלי כספים בקופה המקבלת כללית משלימה, בתוך התקופה האמורה. 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 בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

   חתימת העמית _____ /
7. **לעמית פעיל שעובר לקרן חדשה בלבד -**
   ❑ אני מצהיר שלמיטב ידיעתי הקופה המעבירה **לא קבעה** לגביי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות;
   ❑ אני מצהיר שלמיטב ידיעתי הקופה המעבירה **קבעה** לגביי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות.
   ידוע לי שככל שנקבעו לגביי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות אחויב בצירוף תקופת אכשרה מחדש בקופה 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 ניתנת לביטול בתוך 18 ימי עסקים מן המועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, וזאת באמצעות חתימה על טופס זה והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית בפקס, בדואר או בדואל.

ולראיה באתי על החתום, היום - תאריך _____

חתימת העמית _____ / **לעמית הנתון לאפוטרופוסות:** שם האפוטרופוס _____ חתימת האפוטרופוס _____

* **"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 לסיכוני נכות או מוות בקופה המעבירה בחודש 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 החודש שקדם לחודש קבלת הבקשה, ולגבי עמית-שכיר לדבות כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו כלפי הקופה המעבירה כאילו הופקדו במועדם לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958.

** **"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.

מק"ט ????
ו' ר"ח 12.2008