



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן

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

דף הנחיות לטופס בקשה לשינוי מסלול השקעה בקרן הפנסיה (טופס 495) "מגדל מקפת אישית" ו"מגדל מקפת משלימה"

עמית/ה נכבד/ה,

שים לב! באפשרותך לבקש לשנות את מסלול ההשקעה באופן פשוט ומהיר וללא צורך בשליחת מסמכים באזור האישי באתר מגדל www.migdal.co.il או ביישומון ("אפליקציה").
לצורך ביצוע בקשת העברה בין מסלולים נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטופס שבהמשך בקפידה.

הנחיות למילוי הטופס:

1. בסעיף א' – יש למלא פרטים אישיים, קרן הפנסיה בגינה מבוקש השינוי ('מגדל מקפת אישית'/'מגדל מקפת משלימה'), והרכיב שבגינה מבוקש השינוי (בגין צבירה קיימת ו/או תשלומים עתידיים).
 2. בסעיף ב' – יש לבחור את מסלול ההשקעה המבוקש לתגמולים ו/או פיצויים.
 - ניתן לבחור מסלול השקעה אחד בגין כל רכיב (פיצויים/תגמולים).
 - בבחירת מסלול השקעה **לפיצויים** השונה ממסלול ברירת המחדל, יש לקבל הסכמת המעסיק לשינוי המסלול באמצעות חתימתו במקום המיועד בסעיף זה.
 - הסכמת מעסיק יכולה להיות מראש באמצעות הסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורין לפי חוק פיצויי פיטורין (הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין).
 3. בסעיף ג' – תאריך וחתימה.
- שינוי המסלול יתבצע תוך 3 ימי עסקים מקבלת הבקשה בחברתנו. אולם אם מועד השינוי חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, ידחה השינוי ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
אופן החזרת המסמכים ולמידע נוסף:

מרכז שירות לקוחות

כתובת: היצירה 2, קרית אריה, פתח תקווה, 4951228
כתובת דואר אלקטרוני mokedpe@migdal.co.il
טלפון: מוקד הפנסיה 076-8865876 בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:00
פקס: 03-9201030
באתר האינטרנט שלנו www.migdal.co.il תוכל למצוא את כל המידע האישי שלך זמין בכל עת.

בברכה,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופת גמל בע"מ

מידע נוסף ניתן למצוא באתר www.migdal.co.il, אצל סוכן הביטוח שלך

כתובת למשלוח דואר: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106



019904950103070920

עמוד 1 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך 990 לשימוש פנימי: סמן X ☐ חברה 1 ☐ חברה 7



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן

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

שינוי מסלול השקעה בקרן הפנסיה "מגדל מקפת אישית" ו"מגדל מקפת משלימה"

טופס מספר 495

א. פרטי העמית					
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
				זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	ר <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> א <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> י <input type="checkbox"/>
כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	ישוב	מיקוד	מספר טלפון קווי
					מספר טלפון נייד

דואר אלקטרוני:

אני/ה"מ, מבקש/ים לשנות את מסלול ההשקעה בקרן הפנסיה
☐ מגדל מקפת אישית ☐ מגדל מקפת משלימה
מסלול ההשקעה יעודכן בכל התוכניות שעל שמך בקרן שסומנה לעיל, לצורך עדכון מסלול השקעה שונה בכל תוכנית יש להעביר בקשה ייעודית.
יש לסמן את הרכיב בגינו מבוקש שינוי מסלול ההשקעה. ניתן לסמן אחת או יותר מהאפשרויות להלן:
☐ בגין התשלומים בעתיד ☐ בגין הצבירה הקיימת
שים לב! במודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל) ניתן לבחור באפשרות "בגין תשלומים בעתיד" או בשתי האפשרויות יחד, אך לא ניתן לבחור באפשרות "בגין צבירה קיימת" בלבד.
בבקשת שינוי מסלול השקעה לצבירה בגין תוכנית שאין בה הפקדות שוטפות, יבוצע השינוי גם בגין תשלומים עתידיים ככל שיופקדו.
מועד שינוי מסלול ההשקעה יהיה בהתאם לדין וזאת בתוך 3 ימי עסקים לאחר קבלת הבקשה במשרדי החברה. אולם אם מועד השינוי חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, ידחה השינוי ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

ב. מסלול השקעה

יש לסמן בטבלה את מסלול ההשקעה המבוקש

פיצויים	תגמולים	בחירת מסלול השקעה (נא לסמן):
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל למי שלא בחר מסלול השקעה) כספי העמית יושקעו במסלול השקעה לפי גיל העמית, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן: (1) מסלול לבני 50 ומטה (2) מסלול לבני 50 עד 60 (3) מסלול לבני 60 ומעלה במקרה של בחירה במודל זה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה המתאים לגילו של העמית ועם הגיעו של העמית לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול מניות
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול שקלי טווח קצר
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול הלכה
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> שים לב, ניתן לבחור מסלול מהמסלולים המפורטים להלן, שלא במסגרת מודל תלוי גיל, בחירה זו משמעה כי הכספים לא יועברו ממסלול זה למסלול אחר, ללא בקשת העמית וזאת גם אם גילו לא יתאים לטווח הגילים במסלול החל עליו.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול לבני 50 ומטה
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול לבני 50 עד 60
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול לבני 60 ומעלה

במקרה של בחירה במסלול השקעה ובהעדר סימון להשקעה ברכיב התגמולים וברכיב הפיצויים, יושקעו כל הכספים משני הרכיבים במסלול שבחר העמית.
שים לב, יש לבחור מסלול השקעה אחד בלבד לכל רכיב.

עמית רשאי לבחור את מסלול ההשקעה בדמי הגמולים ברכיב הפיצויים השונה ממודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל), אם חלים על הפיצויים סעיף 14 לחוק פיצויי הפיטורים או הודיע המעסיק בכתב לקרן בטופס זה להלן או אחר, על הסכמתו כי העובד רשאי לבחור בכל מסלול השקעה לעניין רכיב הפיצויים בדמי הגמולים שיופקדו בתקופת עבודתו אצל אותו מעסיק. בהעדר הסכמת מעסיק יועבר רק רכיב התגמולים למסלול ההשקעה הנבחר.

אישור המעסיק:

אני המעסיק מסכים, שכל מסלול השקעה שייבחר על ידי העובד, יועברו גם דמי הגמולים ברכיב הפיצויים למסלול ההשקעה הנבחר.

הריני מאשר שינוי מסלול השקעה של מרכיב הפיצויים רק עבור בקשה זו.

<input type="text"/>	חתימה וחותמת המעסיק ★
<input type="text"/>	חתימה וחותמת המעסיק ★

הריני מאשר שינוי מסלול השקעה של מרכיב הפיצויים עבור בקשה זו ובקשות עתידיות שיועברו על ידי העובד.

(מהדורה 09.2020)



019904950203070920

עמוד 2 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
קוד מסמך 990 לשימוש פנימי: סמן X ☐ חברה 1 ☐ חברה 7



ב. מסלול השקעה - המשך

<input type="text"/>	תפקיד המורשה בחברה	<input type="text"/>	מספר זהות	<input type="text"/>	שם המעסיק
		<input type="text"/>	שם מורשה החתימה	<input type="text"/>	תאריך

ג. הצהרות העמית

- אני מצהיר כי הובהרו לי תנאי ההשקעה במסלול הנבחר וכן הובהר לי כי תנאי ההשקעה במסלול כפופים בכל מקרה להוראות הדין ולתקנון הקרן.
- בחירת המסלולים נעשתה על פי בחירתי והנני פוטר בזאת את החברה המנהלת מכל אחריות לכל נזק ו/או הפסד כתוצאה מהמעבר בין המסלולים.
- ידוע לי כי המעבר בין המסלולים כפוף להוראות תקנון קרן הפנסיה והוראות הדין, כפי שיהיו מעת עת, וכן כפוף לחתימתי על הטפסים הרלוונטיים.
- ידוע לי כי במקרה ולא סימנתי ו/או ציינתי את הנתונים הנדרשים על-גבי טופס זה, בקשתי כאמור בטופס זה לא תבוצע.
- ידוע לי כי במקרה ונבחר על-ידי מסלול השקעה שונה ממסלול השקעה "מודל השקעות תלוי גיל" ואין הסכמת מעסיק להעברת הכספים ברכיב הפיצויים למסלול זה, יועבר רק רכיב התגמולים למסלול ההשקעה הנבחר.
- לתשומת ליבך, במקרה של בקשה להעברת כספים מהמסלול הכללי למסלול אחר, לא תתאפשר החזרה של כספים למסלול הכללי.

<input type="text"/>	תאריך	<input type="text"/>	חתימת מבוטח
----------------------	-------	----------------------	-------------

ד. הצהרת הסוכן לגבי זיהוי העמית

אני מאשר שהמסמכים התקבלו אצלי בתאריך המפורט מטה.

<input type="text"/>	תאריך	<input type="text"/>	שם פרטי ומשפחה	<input type="text"/>	מספר זהות	<input type="text"/>	מספר הסוכן	<input type="text"/>	חתימת הסוכן
----------------------	-------	----------------------	----------------	----------------------	-----------	----------------------	------------	----------------------	-------------

