שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
מספר המפקח	**מספר הסוכן**

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 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').
2. בסעיף ב - יש לבחור את מסלול ההשקעה המבוקש בגין צבירה קיימת ו/או תשלומים שוטפים.
   באפשרותך לבחור עד 4 מסלולים לכל רכיב (רכיב התגמולים ורכיב הפיצויים), כך שהשיעור הכולל בכל רכיב יהיה 100%.
3. בסעיף ג - 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).
4. בסעיף ד - 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:

שירות לקוחות
כתובת דואר אלקטרוני: mokedpe@migdal.co.il
טלפון: מוקד הפנסיה 076-8865869 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

(מהדורה 11.2025)

1039

079904950103011125

שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
מספר המפקח	**מספר הסוכן**

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
				☐ זכר ☐ נקבה

מספר טלפון	מספר טלפון נייד	דואר אלקטרוני

ב. מסלול השקעה

אני הח"מ, מבקש/ת 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 נפרדת.

אני הח"מ, מבקש/ת לשנות את מסלול ההשקעה בגין:

☐ **צבירה קיימת ותשלומים שוטפים (ברירת מחדל)**

☐ **צבירה קיימת**

☐ **תשלומים שוטפים**

ידוע לי שאם לא אסמן סעיף לשינוי, ברירת המחדל תהיה "בגין צבירה קיימת ותשלומים שוטפים".

באפשרותך לבחור עד 4 מסלולים לכל רכיב (רכיב התגמולים ורכיב הפיצויים), כך שהשיעור הכולל בכל רכיב יהיה 100% (שיעורי החלוקה שנבחרו בין המסלולים ביחס לצבירה, יקבעו את חלוקת הצבירה בין המסלולים, נכון ליום ביצוע השינוי בלבד. שיעורי החלוקה בין המסלולים ביחס להפקדות עתידיות, יקבעו את החלוקה של כל הפקדה בין המסלולים, נכון ליום קבלת ההפקדה בלבד).

שם מסלול ההשקעה		שיעור לפיצויים	שיעור לתגמולים
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.		%	%
מסלול מניות		%	%
מסלול אשראי ואג"ח		%	%
מסלול משולב סחיר		%	%
מסלול מניות סחיר		%	%
מסלול עוקב מדד S&P 500		%	%
מסלול עוקב מדדים - גמיש		%	%
מסלול עוקב מדדי מניות		%	%
מסלול עוקב מדדי אג"ח		%	%
מסלול הלכה		%	%
מסלול **לבני 50 ומטה**	**שים לב,** ניתן לבחור מסלול מהמסלולים האלה, שלא במסגרת מודל תלוי גיל. בחירה זו משמעה כי הכספים לא יועברו ממסלול זה למסלול אחר, ללא בקשת המבוטח וזאת גם אם גילו לא יתאים לטווח הגילים במסלול החל עליו.	%	%
מסלול **לבני 50 עד 60**		%	%
מסלול **לבני 60 ומעלה**		%	%
מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים למסלול. ניתן לבחירה עבור עמיתים שקיימת כיום על שמם צבירה במסלול כללי בקרן.		%	%
מסלול כספי (שקלי)* בבחירת מסלול זה, לא ניתן לבחור במסלולים נוספים באותו רכיב. שדה "תקופת בחירה" ושדה "מסלול יעד" הם שדות חובה. במסלול יעד, יש לבחור מסלול השקעה מבין המסלולים ברשימה. לא ניתן לבחור שוב במסלול כספי בשדה זה.		☐ פיצויים **תקופת בחירה:** ☐ 6 ☐ 12 ☐ 24 חודשים **מסלול יעד:** _____	☐ תגמולים **תקופת בחירה:** ☐ 6 ☐ 12 ☐ 24 חודשים **מסלול יעד:** _____

(מהדורה 11.2025)

1039

079904950203011125

ב. מסלול השקעה - המשך

* תקופת הבחירה תימנה ממועד קבלת הבקשה בחברתנו. לאחר תום תקופת הבחירה שסומנה לעיל, יועברו הכספים שנצברו במסלול הכספי וההפקדות השוטפות, אם גם הן במסלול הכספי, למסלול היעד שנבחר לעיל.
העברת הכספים למסלול היעד לא תבוצע אם לפני תום תקופת הבחירה תתקבל בחברתנו בקשה להעברת הכספים שנצברו ו/או ההפקדות השוטפות למסלול השקעה אחר או יבחר מחדש מסלול כספי.
במקרה שתום תקופת הבחירה יהיה ביום שאינו מוגדר כיום עסקים או בשלושת ימי העסקים הראשונים מידיי חודש, יועברו הכספים למסלול היעד ביום העסקים הראשון העוקב לימים אלו. לתשומת ליבך,
- בחירה במסלול הכספי פעם נוספת, כשכספים כבר מושקעים במסלול זה, תימנה מחדש את תקופת הבחירה וייקבע מסלול היעד, שניהם לפי הבקשה האחרונה ורק עבור הרכיב האחרון שנבחר (פיצויים או תגמולים, הפקדות שוטפות או יתרה שנצברה).
אם לגבי ההפקדות חלה תקופת בחירה ארוכה יותר מזו שחלה על הכספים שנצברו, הצבירה הנובעת מההפקדות השוטפות עד לתום תקופת הבחירה של הצבירה תועבר למסלול היעד שנבחר לצבירה ואילו ההפקדות השוטפות ממועד זה ואילך תמשכנה לעבור למסלול הכספי ובסוף תקופת הבחירה של ההפקדות השוטפות תועבר יתרת הצבירה במסלול הכספי למסלול היעד של ההפקדות השוטפות.
- יתכן כי במהלך תקופת הבחירה או בסיומה, הכספים ברכיב הפיצויים לא יישארו במסלול הכספי או לא יועברו למסלול היעד, זאת בעקבות העדר אישור מעסיק או בהעדר הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, ויועברו למסלול השקעות ברירת מחדל (מודל השקעות תלוי גיל או מסלול כללי, לפי העניין).

דגשים:

- 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.
- בקשה שתתקבל בחברתנו החל מהשעה 18:30 תירשם כבקשה שהתקבלה ביום העסקים הבא.
- **לתשומת ליבך, במקרה של בקשה להעברת כספים מהמסלול הכללי למסלול אחר, לא תתאפשר החזרה של כספים למסלול הכללי.**

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:
https://www.migdal.co.il/makefet/additional-regulation-pages

ניתן לקבל מידע על העלות הכוללת הצפויה לשנה זו ביחס למסלולי ההשקעה השונים באמצעות המחשבון שבאתר האינטרנט של החברה בכתובת:
https://www.migdal.co.il/pension-funds/support/operating-fees

ג. אישור מעסיק

עמית רשאי לבחור את מסלול ההשקעה בדמי הגמולים ברכיב הפיצויים השונה ממודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל) או מסלול כללי (ברירת מחדל), 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.

אני המעסיק מאשר כי העובד רשאי לבחור בכל מסלול השקעה ברכיב הפיצויים בקרן הפנסיה 'מגדל מקפת אישית' ו'מגדל מקפת משלימה' שעל שם העובד (אישור זה תקף גם לבקשות עתידיות לשינוי מסלול השקעה).

שם המעסיק | תאריך

תפקיד המורשה בחברה | שם מורשה החתימה | **חתימה וחותמת המעסיק** ★

ד. הצהרות העמית

1. אני מצהיר כי הובהרו לי תנאי ההשקעה במסלול הנבחר וכן הובהר לי כי תנאי ההשקעה במסלול כפופים בכל מקרה להוראות הדין ולתקנון הקרן.
2. בחירת המסלולים נעשתה על פי בחירתי והנני פוטר בזאת את החברה המנהלת מכל אחריות לכל נזק ו/או הפסד כתוצאה מהמעבר בין המסלולים.
3. ידוע לי כי המעבר בין המסלולים כפוף להוראות תקנון קרן הפנסיה והוראות הדין, כפי שיהיו מעת עת, וכן כפוף לחתימתי על הטפסים הרלוונטיים.
4. ידוע לי כי במקרה ולא סימנתי ו/או ציינתי את הנתונים הנדרשים על–גבי טופס זה, בקשתי כאמור בטופס זה לא תבוצע.
5. 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.
6. לתשומת ליבך, במקרה של בקשה להעברת כספים מהמסלול הכללי למסלול אחר, לא תתאפשר החזרה של כספים למסלול הכללי.

תאריך | **חתימת מבוטח** ★

(מהדורה 11.2025)

ה. הצהרת הסוכן לגבי זיהוי העמית

אני מאשר שהמסמכים התקבלו בתאריך המפורט מטה.

תאריך | שם פרטי ושם משפחה | מספר זהות | מספר סוכן | **חתימת הסוכן** ★

1039