



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.
 - עבור תשלומים שוטפים - ניתן לבחור מסלול השקעה אחד לכל רכיב.
 - עבור צבירה קיימת - ניתן לבחור עד 4 מסלולים עבור שני הרכיבים ביחד. כך שהשיעור הכולל 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:

מרכז שירות לקוחות

כתובת: היצירה 2, קרית אריה, פתח תקווה 4951228
כתובת דואר אלקטרוני: mokedpe@migdal.co.il
טלפון: מוקד הפנסיה 076-8865869 בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:00
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 09.2024)

1039

כל הדרכים ליצור איתנו קשר

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

03-9201010
מוקד טלפוני



054-9201028
Whatsapp



סוכן הביטוח
שלך



באפליקציית מגדל
App Store / Google Play



migdal.co.il



079904950103010924

עמוד 1 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 990



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	מספר טלפון נייד
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
כתובת מגורים (רחוב)		מס' בית	מס' דירה	יישוב	מספר טלפון קווי
דואר אלקטרוני:					

ב. מסלול השקעה

אני/הח"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 בטבלה את מסלול ההשקעה המבוקש (תשומת לב לדגשים המפורטים לאחר הטבלה)

בגין הצבירה הקיימת		בגין תשלומים שוטפים		בחירת מסלול השקעה (נא לסמן):						
שיעור לפיצויים	שיעור לתגמולים	פיצויים	תגמולים							
%	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחול 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 עוקב מדד S&P 500						
%	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול כספי (שקלי) - ראה הסבר לאחר רשימת מסלולים* <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>פיצויים</th> <th>תגמולים</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>תקופת בחירה: 6 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 24 חודשים</td> <td>תקופת בחירה: 6 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 24 חודשים</td> </tr> <tr> <td>מסלול יעד:</td> <td>מסלול יעד:</td> </tr> </tbody> </table> שדות "תקופת בחירה" ו"מסלול יעד" הם שדות חובה. במסלול יעד, יש לבחור מסלול השקעה מבין המסלולים ברשימה. לא ניתן לבחור שוב במסלול כספי בשדה זה.	פיצויים	תגמולים	תקופת בחירה: 6 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 24 חודשים	תקופת בחירה: 6 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 24 חודשים	מסלול יעד:	מסלול יעד:
פיצויים	תגמולים									
תקופת בחירה: 6 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 24 חודשים	תקופת בחירה: 6 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 24 חודשים									
מסלול יעד:	מסלול יעד:									
%	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול אשראי ואג"ח						
%	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול הלכה						
%	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול משולב סחיר						
%	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול עוקב מדדים - גמיש						
%	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול עוקב מדדי מניות						
%	%	<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						
%	%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים למסלול. ניתן לבחירה עבור עמיתים שקיימת כיום על שמם צבירה במסלול כללי בקרן.						

מחזורת 09.2024



079904950203010924

עמוד 2 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 990



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). - 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, ויעברו 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.
- במקרה של בחירה במסלול השקעה ובהעדר סימון להשקעה ברכיב התגמולים וברכיב הפיצויים, יושקעו כל הכספים משני הרכיבים, בגין תשלומים שוטפים ובגין צבירה קיימת, במסלול שבחר העמית.
- 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).

<input type="text"/>	שם המעסיק	<input type="text"/>	תאריך
<input type="text"/>	תפקיד המורשה בחברה	<input type="text"/>	שם מורשה החתימה
<input type="text"/>	חתימת וחתימת המעסיק *	<input type="text"/>	

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.

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

ה. הצהרת הסוכן לגבי זיהוי העמית

אני מאשר שהמסמכים התקבלו בתאריך המפורט מטה.

<input type="text"/>	שם פרטי ושם משפחה	<input type="text"/>	מספר זהות	<input type="text"/>	מספר סוכן	<input type="text"/>	חתימת הסוכן *
----------------------	-------------------	----------------------	-----------	----------------------	-----------	----------------------	---------------

(מחזורת 09.2024)

