

בקשה לשינויים בפוליסות ביטוח מנהלים ו/או בקרן הפנסיה

הודעה זו נמסרת ל"כלל ביטוח" ו/או לקרן הפנסיה בהתאמה

א. פרטי המבוטח

שם המבוטח/העמית	מספר הזהות			תאריך הבקשה
שם הרחוב או מספר ת"ד	מספר הבית	שם היישוב	מיקוד	
מספר הטלפון	מספר הטלפון הנייד	כתובת הדואל		
תאריך השינוי הוא	על השינוי להתבצע ב: <input type="checkbox"/> בפוליסה/ות מספר _____ <input type="checkbox"/> קרן הפנסיה "מיטבית עתודות בהתאמה אישי" <input type="checkbox"/> קרן הפנסיה "מיטבית עתודות כללית משלימה"			

ב. פרטי המעסיק

שם המעסיק	מספר ח"פ/רק בהעדר ח.פ. ציין עוסק מורשה	מספר תיק הניכויים	מספר המעסיק ב"כלל"
שם איש הקשר	מספר הטלפון של איש הקשר	כתובת הדואל	
הכתובת של המעסיק			

ג. פרטי השינוי -

הנחיות והערות נוספות	במידה והינך בוחר באחת מן האפשרויות שלהלן סמן v באפשרות המתאימה והשלם כנדרש			
ייתכן והגדלת שכר המבוטח תחייב הוכחת מצב בריאותו. אנא בדוק מול סוכן הביטוח שלך. הקטנה בשכר הקיים עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי. פוליסה קלאסית לא ניתן לבצע הגדלת שכר, יש למלא הצעה חדשה.	1. (קוד פנימי 12) נתוני השכר החודשי לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח לפוליסה מספר _____ סך _____ ש"ח אם יש יותר מפוליסה אחת יש לפרט את נתוני השכר בכל פוליסה. לקרן פנסיה _____ ש"ח - אם לא קיימת קרן פנסיה, מלא טופס הצטרפות לקרן הפנסיה.			
	2. (קוד פנימי 70) השכר מתעדכן על-פי <input type="checkbox"/> תקבול <input type="checkbox"/> צמוד מדד <input type="checkbox"/> צמוד תוספת יוקר עם תקרה <input type="checkbox"/> צמוד תוספת יוקר בלא תקרה			
	החזרת הפוליסה לביטוח מנהלים עפ"י הפרמיה המקורית כמנהלים כפופה לאישור החברה. סה"כ תגמולי מעסיק ואבדן כושר עבודה - ההוצאה המוכרת היא עד 7.5%	3. (קוד פנימי 74) הפרשות משכר (בפוליסות ובקרן הפנסיה אם קיימת) אפשר לבצע את השינוי משנת המס הנוכחית בלבד. ייתכן שהגדלת הפרשות בפוליסות תחייב הוצאת פוליסה חדשה - אנא בדוק מול סוכן הביטוח שלך. הקטנה בהפרשות הקיימות עלולה להקטין את הכיסוי הביטוחי.		
על-חשבון		לפיצויים	לתגמולים	לאבדן כושר עבודה
המעסיק		%	%	%
על-פי תקנה 19, בכל מקרה של הפרשה לפיצויים בקצבה, חייבת להיות הפרשה לתגמולים בקצבה, בגובה השכר המתאים. על-פי התקנות חלק מעסיק ועובד בתגמולים חייב להיות בתכנית ביטוח אחת לפי שכר המבוטח בכל תכנית ביטוח.	<input type="checkbox"/> מתוך הפרשות <input type="checkbox"/> עד _____ % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> בלא מגבלה	על-פי סעיף 45 _____ %	<input type="checkbox"/> מתוך הפרשות <input type="checkbox"/> עד _____ % <input type="checkbox"/> והיתרה מתוך התגמולים <input type="checkbox"/> בלא מגבלה	העובד
*אם קיים אבדן כושר עבודה בפוליסה יישאר סכום הכיסוי בלא שינוי. אם רצונך בשינוי, נא למלא טופס בקשה לשינויים בכיסויים ביטוחיים.				

<p>4. <input type="checkbox"/> (קוד פנימי 87) זכאות בלא תנאי <input type="checkbox"/> מיידית <input type="checkbox"/> לאחר 3 שנים</p> <p><input type="checkbox"/> קצבה <input type="checkbox"/> קרן הפנסיה <input type="checkbox"/> הכול</p> <p>ידוע לי כי משמעות סעיף זה היא מתן הוראה בלתי חוזרת לפיה הכספים יועברו אוטומטית לידי המבוטח, כאשר תסתיים עבודתו אצלי מכל סיבה שהיא ולא אוכל לקבל החזר כספי כלשהו בלא קבלת הסכמה מהמבוטח.</p> <p>בהוספת זכאות בלא תנאי במהלך תקופת העבודה - חישוב הפיצויים לפי תנאי הפוליסה.</p>
<p>5. <input type="checkbox"/> (קוד פנימי 8) הסכם עבודה - לפי סעיף 14</p> <p><input type="checkbox"/> יש הסכם בין העובד למעסיק באישור משרד העבודה על-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. יש למלא טופס בקשה חתום על-ידי העובד והמעסיק.</p> <p><input type="checkbox"/> הצטרפות במסגרת הסכם קיבוצי.</p> <p><input type="checkbox"/> הצטרפות במסגרת הסדר פנסיוני חובה – צו הרחבה ינואר 2008.</p>
<p>6. <input type="checkbox"/> (קוד פנימי 150) מסלולי השקעה לפיצויים</p> <p>שינוי במסלולי ההשקעה – נא מלא טופס בקשה לשינויים במסלולי השקעה.</p> <p><input type="checkbox"/> אישור לעובד לבחור במסלול השקעה לפיצויים השונה ממסלול ההשקעה בתגמולים.</p>
<p>7. <input type="checkbox"/> (קוד פנימי 81) שינוי תמהיל בפוליסת עדיף בפוליסה מספר _____</p> <p><input type="checkbox"/> לפי: % _____ לחיסכון % _____ לריסק (אחוז לחיסכון - לא יותר מ-90%) <input type="checkbox"/> סכום ביטוח קבוע _____ ש"ח <input type="checkbox"/> כפולות שכר _____</p> <p>ביטוחים צמודי סכומי ביטוח יסודי יוקטנו בהתאם.</p> <p>ידוע לי כי בקשתי תקטין את סכום הביטוח למקרה פטירה. אפשר ליישם בפוליסה משתתפת ברווחים בלבד.</p> <p>בפוליסות שאינן משתתפות ברווחים יחייב השינוי הוצאת פוליסה חדשה. נא פנה לסוכן הביטוח שלך.</p> <p>להשלמת סכום הביטוח מלא טופס שינויים בכיסויים ביטוחיים והוכחת מצב בריאות.</p>
<p>8. <input type="checkbox"/> (קוד פנימי 76) שינויים במסלולי קרן הפנסיה</p> <p><input type="checkbox"/> בסיסי <input type="checkbox"/> משפחה <input type="checkbox"/> עתיר ביטוח נכות <input type="checkbox"/> עתיר ביטוח שאירים <input type="checkbox"/> עתיר חיסכון <input type="checkbox"/> עתיר חיסכון בפרישה מוקדמת</p>

מאחר ומשיכות כספים ו/או שינויים בתכניות הביטוח הפנסיוני עשויות להשפיע על זכויותיך, מומלץ להיעזר ביעוץ פנסיוני. אפשר לפנות לסוכן הביטוח שלך לשם כך.

תאריך _____ שם המבוטח _____ מספר זהות המבוטח _____ חתימת המבוטח X _____

חתימת המעסיק _____ חותמת המעסיק _____ שם החותם _____ תפקידו _____

אפשר לפנות לאתר כלל בכתובת www.clalbit.co.il