



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 שבגיניו 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 8:00-16:30
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



19904950103090119

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך 990 לשימוש פנימי: סמן X חברה 1 חברה 7 עמוד 1 מתוך 3 דפים



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"/>	מ <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> א <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> י <input type="checkbox"/>
כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	יישוב	מיקוד	מספר טלפון קווי
					מספר טלפון נייד

דואר אלקטרוני:

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 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.
 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 שבוחר 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 הפטורים 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 יועברו רכיב התגמולים למסלול ההשקעה הנבחר.

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

שם המעסיק	מספר זהות	תפקיד המורשה בחברה
תאריך	שם מורשה החתימה	חתימת המעסיק וחזותיתו

01.2019 (מהדורה)



19904950203090119

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך 990 לשימוש פנימי: סמן X חברה 1 חברה 7 עמוד 2 מתוך 3 דפים

ג. 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.

חתימת
העמית ★

תאריך

ד. הצהרת הסוכן לגבי זיהוי העמית

אני מאשר שהמסמכים התקבלו אצלי בתאריך המפורט מטה.

חתימת
הסוכן ★

מספר
הסוכן

מספר
זהות

שם פרטי
ומשפחה

תאריך



19904950303090119

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך 990 לשימוש פנימי: סמן X חברה 1 חברה 7 עמוד 3 מתוך 3 דפים