**דוקטור פנסיה תאגיד יועץ פנסיוני בע"מ**

**בקשת העברה לקופת גמל משלמת לקצבה או לקופת ביטוח - (עמית עצמאי או עמית שכיר)**

**לכבוד:** ${SHEM\_KUPA\_MAAVIRA} (שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה)

שם קופת הגמל המעבירה ומס מ"ה (במסלולית ציין מסלולים מעבירים) ${SHEM\_GUF\_MENAHEL\_MAAVIRA}${MISPAR\_KUPA\_MAAVIRA}

הנדון: בקשה להעברת כספים ל-בהתאם לפרוט כדלהלן: ${SHEM\_KEREN} ${MISPAR\_KUPA}  
 (שם הקופה המקבלת, מס אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת)

מצ״ב בקשתו של העמית להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים ולשאת באחריות הביטוחית לגבי העמית בכפוף לאמור בטופס לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת גמל מקבלת החל במועד הקובע, כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) ( (העברת כספים בין קופות גמל), התשס״ח-2008 (להלן -המועד הקובע ו- התקנות, בהתאמה).

בהעברה מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית - הסכום המרבי שניתן להעביר לפי תקנה 2ד1 לתקנות בעד כל שנת וותק בקופה המעבירה הוא 45,555 שקלים חדשים. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת..

**פרטים העמית:**

שם משפחה: ${SHEM\_MISHPACHA}שם פרטי: ${SHEM\_P4RATI} מס' ת"ז: ${MISPAR\_ZIHUY}כתובת: ${KETOVET}

עמית: ${SUG\_AMIT\_PAIL} פעיל ${SUG\_AMIT\_LO\_PAIL} לא פעיל בקופה הגמל המעבירה המעבירה.

1. **בקשת העברה:**  
   אני מצהיר כי קיבלתי את התנאים לעניין הכיסוי הביטוחי בקופה המקבלת וכי הוסברו לי תנאים אלה, ככל שנקבעו תנאים כאמור.  
   לגבי עמית הנתון לאפוטרופסות: שם האפוטרופוס: ${SHEM\_APOTROPOS} חתימת העמית/האפוטרופוס: ${HATIMA\_APOTROPOS}

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| אני מבקש להעביר את | ${SUG\_HAAVARA\_MELO} מלוא הכספים (ברירת מחדל)  ${SUG\_HAAVARA\_SCHUM} הסכום להעברה או שיעור מתוך הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו לפי העניין  🞎 סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום ${SUG\_HAAVARA\_AD\_2008} 31.12.2007 ${SUG\_HAAVARA\_AD\_2007} החל מ 1.1.2008 | | |
| שנצברו לזכותי | ${SUG\_TZVIRA\_KOLEL}בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל, ${SUG\_TZVIRA\_TAGMULIM} במרכיב התגמולים, ${SUG\_TZVIRA\_PITZUIM} במרכיב הפיצויים | | |
| במסלול ההשקעה | ${SUG\_MASLUL\_HASHKAA-KOLEL} בכל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל)  ${ {SUG\_MASLUL\_SPECIFIC שם מסלול ההשקעה או מסלולי ההשקעה בהם העמית ירצה להעביר את הכספים שנצברו לזכותו: | | |
| בחשבון מס' | **(מס חשבון בקופת גמל המקבלת)**  ${MISPAR\_CHESHBON\_LEHAAVARA} | בקופת הגמל | **(שם קופת הגמל המעבירה)** ${SHEM\_GUF\_MENAHEL\_MAAVIRA} בהתאם לסוג קופות הגמל שהיו בחשבוני בקופה המעבירה |
| לחשבון מס' | **(מס חשבון בקופת גמל המקבלת)**  ${MISPAR\_CHESHBON\_MEKABELET} | בקופת הגמל | **(שם קופת הגמל המקבלת)** **${SHEM\_KEREN} ${MISPAR\_KUPA}** **%${ACHUZ\_LEHAARA}** **שהיא:** **${SUG\_MEKABELET}** |
| ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור. | | | |
| לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבונך בקופה המעבירה , בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה. | | | |

1. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונכלל זה פירוט בדבר התנאים או הסייגים שנקבעו לגבי בקופה המעבירה לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הכיטוחי לסיכוני נכות - ככל שנקבעו, ואשר נדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים(קופות גמל), התשס"ה-2005, ל־\_${SHEM\_GUF\_MENAHEL} (שם הגוף המנהל של קופת הנמל במקבלת)
2. ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלו□ שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.
3. אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן  
   5.1 לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
   1. לא קיים שיעמד שנעשה כדין על חשבוני כקופה המעבירה כמלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל*:*
   2. לא קיימת בחשבוני כקופה המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;
   3. לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה בין הסכום להעברה
   4. לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מהקופה המעבירה שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת

1. לגבי עמית פעיל בלבד –   
   ידוע לי כי בקשתי האמורה מותניית בזה שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופה המקבלת כספים , אלא אם כן אודיע ל${SHEM\_GUF\_MENAHEL} (שם הגוף המנהל של הקופה המקבלת) כי לא יופקדו בשלי כספים בקופה המקבלת, בתוך התקופה האמורה . כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.  
   ${LELO\_HAFKADOT} אני מבקש כבר להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת .

לגבי עמית הנתון לאפוטרופסות: שם האפוטרופוס: ${SHEM\_APOTROPOS}חתימת העמית/האפוטרופוס: ${HATIMA\_APOTROPOS}

1. לגבי עמית פעיל שעובר לקרן חדשה בלבד-

${KISUY\_NAKI} אני מצהיר כי למיטב ידיעתי הקופה המעבירה לא קבעה לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות

${KISUY\_PAGUM} אני מצהיר כי למיטב ידיעתי הקופה המעבירה קבעה לגבי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הכיטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות:

ידוע לי כי ככל שנקבעו לגביי תנאים או סייגים לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות אחויב בצבירת תקופת אכשרה מחדש בקרן המקבלת.

🞎 בהעברה מקופת גמל שאינה קרן חדשה זכאית לקרן חדשה זכאית במידה שיתרת הכספים המועברים לפי סעיף 2 לגיל עולים על הסכום המירבי, אני נותן בזה את הסכמתי לכך שההפרש בין היתרה האמורה לבין הסכום המרבי יועבר ל- ${SHEM\_MEKABELET\_MERAVI}.

(מספר אישור מ״ה ׳של קופ׳׳ג המקבלת ככל שאינה קופת ביטוח, שם קופ״ג המקבלת מס׳ חשבון בקופ"ג המקבלת)  
 חתימת העמית

{{t:s;r:y;o:”Sign”;}}

{{t:e;o:"Sign";e:"${EMAIL}"}}

חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.   
ולראייה באתי על החתום , היום {TAARICH\_HATIMA\_YOETZ}$

**לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים מיום שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על יד חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית בין היתר בפקס, בדואר או בדוא"ל.**

**לגבי עמית הנתון לאפוטרופסות: שם האפוטרופוס:** ${SHEM\_APOTROPOS} **חתימת העמית/האפוטרופוס:** {{t:s;r:y;o:"Sign";}}

*1. לגבי פוליסת ביטוח במקום שם הגוף המנהל קופת הגמל המעבירה יבוא שם חברת הביטוח, במקום שם קופת הגמל המעבירה יבוא שם הפליסה, ובמקום שם מספר אישור מ"ה של הקופה המעבירה יבוא מספר פוליסה*

*2. למען הסר ספק יובהר כי כל בקשות פיצול או העברה חלקית של כספים מחשבונו של העמית יבוצע ובלבד שתתאפשר לני הוראות הדין.*

*3. גוף מנהל רשאי לרשום אחת מקופות הגמל שבניהולו כברירת מחדל בסעיף זה במידה והעמית לא בוחר לאן להעביר את היתרה האמורה בסעיף, מבלי לגרוע, אפשרית שתהיה לעמית לבחור בכל קופת גמל אחרת בניהול הגוף המנהל להעברת היתרה כאמור.*