

## גמל מוגן – עמיתים לא פעילים – ניווד צבירה בלבד

**שיטת הפניקס**  
תיק פנסיוני אישי מבוסס מדדים

לקוח/ת יקר/ה

אנו מברכים אותך על בחירתך ב"גמל מוגן".

עם סיום תהליך ההצטרפות ל"גמל מוגן", אנו נפנה ישירות לגוף המנהל את קופת הגמל שלך לצורך הסדרת העברת כל הכספים וכל הזכויות הצבורות בחשבונך הקודם לחשבונך החדש ב"גמל מוגן".

לידיעתך, קופות הגמל נוהגות להקשות על לקוחות המבקשים להעביר כספים והן משתדלות לגרום לך לחזור בך מבקשת העברת הכספים. כחלק מתהליך רגיל עשויים לפנות אליך נציגים של הקופה המעבירה בניסיון לשכנעך לחזור בך מהחלטתך לעבור ל"גמל מוגן".

אנו משוכנעים כי בחרת נכון וכי "גמל מוגן" מעניקה לך שורת יתרונות שאינם קיימים בקופה הקיימת, אותם אתה רשאי ומוזמן להציג בפני נציגי הקופה שיפנו אליך. אתה מוזמן להעביר לנציגי הקופה הקיימת את עיקרי היתרונות המפורטים להלן ולבקשו להתייחס בכתב לכל היתרונות של "גמל מוגן" המפורטים להלן בהשוואה לתכנית הקיימת:

1. ב"גמל מוגן" מובטחים לך מקדמי קצבה על כל הכספים הצבורים בחשבונך. המקדמים מבוטחים לך הגנה מפני עלייה בלתי צפויה בתוחלת החיים ויכולת לקבל פנסיה קבועה ללא סיכון. מדובר באופציה המאפשרת לך להחליט במועד משיכת הכספים איך ברצונך למשוך את הכסף, האם בסכום חד פעמי (במידה והכספים נזילים בקופה הקיימת) או בדרך של קצבה לכל החיים.

יתרון זה קיים בין אם בחרת ב"גמל מוגן" באמצעות "שיטת הפניקס" או באמצעות "מסלול לחיים".

2. ב"גמל מוגן" במסגרת "שיטת הפניקס" ניהול ההשקעות מבוצע באמצעות מכשירים עוקבי מדדים סחירים בלבד, שיטה שהוכחה באין ספור מחקרים אקדמיים בארץ ובעולם כדרך הנכונה והטובה למקסם תשואות לטווח הארוך.

3. ב"גמל מוגן" במסגרת "שיטת הפניקס" אתה בוחר את רמת הסיכון בה ינוהלו כספיך בחשבון. אנחנו נתאים את הרכב הנכסים בקופה לרמת הסיכון בה הנך מעוניין. כמובן שאתה רשאי לשנות את רמת הסיכון מעת לעת וזאת ע"י משלוח הודעה לחברה.

4. בגמל מוגן של "שיטת הפניקס", רמת הסיכון בחשבונך תקטן בצורה אוטומטית ככל שתתקרב למועד מימוש הכספים וזאת כדי להבטיח שלא תהיה חשוף לתנודות בשוק ההון, בסמוך למועד המימוש.

5. "בגמל מוגן", למפקידים הפקדה חד-פעמית מעל 100,000 ש"ח יינתן כיסוי מוות מתאונה בגובה פעמיים סכום ההפקדה ועד מקסימום של 1,000,000 ש"ח.

הכיסוי יינתן עם הנחה בשיעור של 100% לתקופה של 60 חודשים וכל עוד לא יימשכו הכספים ב"גמל מוגן".

להבהרות נוספות הנך מוזמן לפנות אל סוכן הביטוח שלך בחברת הפניקס.

## גמל מוגן – עמיתים לא פעילים – ניווד צבירה בלבד

**שיטת הפניקס**  
תיק פנסיוני אישי מבוסס מדדים

(טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד)

עמית – עצמאי  עמית שכיר

פרטי הסוכן	שם הסוכן	מס' הסוכן	שם המפקח	מס' המפקח	מס' הצעה
------------	----------	-----------	----------	-----------	----------

אני/ אנו החתומים מטה, המועמד לבעלות על הפוליסה ו/או המועמד לביטוח ו/או המועמד בהפניקס פנסיה וגמל בע"מ פונים בזה אל הפניקס חברה לביטוח בע"מ בהצעה להצטרף לתכנית ביטוח ו/או לתכנית פנסיה ו/או לקופת גמל כמפורט להלן:  
פוליסה זו כפופה לחוק איסור הלבנת הון התש"ס – 2000. החברה תפנה למבוטח בבקשה להשלמת פרטים ככל שהדבר יתבקש על פי הוראות החוק.

### חלק א' – למילוי על ידי המבוטח במקרה של העברת כספי עמית עצמאי ועמית שכיר

← פרטי המבוטח (יש לצרף צילום ת.ז.)

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	תאריך לידה
<input type="radio"/> זכר <input type="radio"/> נקבה	<input type="radio"/> רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/> אלמן _____ ילדים		
מין	מצב משפחתי	רופא מטפל	קופת חולים
	כתובת הסיניף	מקצוע	עיסוק

תחביבים מסוכנים (כגון: צלילה, דא"יה, גלישה, יציחה וכו') פרט בהתאם למדרג המקצועות

כתובת	מס' טלפון	מס' טלפון נייד	דואר אלקטרוני
-------	-----------	----------------	---------------

אבקש לעדכן כתובת זו ככתובתי למשלוח כל דואר הנשלח אלי מהפניקס חברה לביטוח בע"מ, והפניקס פנסיה וגמל בע"מ.  כן  לא  
הנני נותן בזאת לכם ולחברות הקשורות אליכם את הסכמתי לקבל באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני שציינתי בטופס זה, כל מידע והודעה לרבות מידע שהועבר אלי עד כה בדואר רגיל, ולרבות דבר פרסומת כמשמעותו בחוק התקשורת (בזק ושירותים), התשמ"ב – 1982.  
ידוע לי כי אוכל להודיע לכם בכתב, בכל עת, על רצוני להסיר את שמי מרשימת התפוצה לקבלת מידע באמצעות הדואר האלקטרוני.  כן  לא

### ← מינוי מוטבים

שם	ת.ז.	תאריך לידה	כתובת	מין	קירבה	% חלקים
				1 / 2		
				1 / 2		
				1 / 2		
				1 / 2		

למקרה מוות

### הפקדה חד פעמית לפוליסת חסכון בלבד ללא כסוי בטוחי וללא פרמיה שוטפת (קוד ביטוח W)

בהפקדה מעל 100,000 ש"ח כיוונו מוות מתאונה (909) עד פעמיים סכום ההפקדה (מקסימום 1,000,000 ש"ח) בהנחה של 100% ל-60 חודשים.  
בחר את אחת מהאפשרויות הבאות. (במידה ומבוקש בנוסף גם תשלום שוטף יש למלא הצעה לביטוח הכוללת את הפירוט הנדרש ובקשת מועמד).

### אפשרות א' – פוליסת שיטת הפניקס

סמן את טעמי ההשקעה המבוקשים על ירך. טעם השקעה אחרון לטווח התקופה לכספי פיצויים ישלמלא רק עבור עמית שכיר אשר מעביר גם כספי פיצויים.

### ← טעמי ההשקעה

במידה ולא נבחר אחד מטעמי ההשקעה, יעודכן בפוליסה הטעם המתאים לברירת המחדל כפי שתוגדר ותתעדכן בחברה מעת לעת ע"י וועדת ההשקעות

טעמי ההשקעה בכפוף להכשר ההילכת**	<input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא (יש לסמן מסלול מבוקש)
טווח תקופת החיסכון לצורך השקעה	עד גיל _____ (אפשרות בחירה בין 60 ל-80)
מידת סיכון רצויה	<input type="radio"/> 1. נמוך ביותר <input type="radio"/> 2. בינוני נמוך <input type="radio"/> 3. בינוני <input type="radio"/> 4. בינוני גבוה <input type="radio"/> 5. גבוה
מידת חשיפה רצויה להשקעות בחו"ל	% _____ (טעמי השקעה שיוגדרו לא יחרגו בכל מקרה משיעורי המקסימום והמינימום כפי שהגדירה החברה מעת לעת)
טווח התקופה לניצול כספי הפיצויים	<input type="radio"/> זהה לתקופת החיסכון <input type="radio"/> לטווח המייד לאחר עזיבה

\*\* ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף להכשר ההילכת. ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחוייבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשובה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות להכשר ההילכת.  
מוברר בזאת כי בסמכותה של ועדת ההשקעות לעדכן את מודל ניהול ההשקעות בכל עת עפ"י שיקול דעתה ובהתאם לתנאי הפוליסה.

### אפשרות ב' - פוליסת מסלול לחיים

סמן את תמהיל מסלולי ההשקעה המבוקשים על ידך. תמהיל השקעה לכספי פיצויים יש למלא רק עבור עמית שכיר אשר מעביר גם כספי פיצויים.

מסלול השקעות	פיצויים	תגמולים
<input type="radio"/> כללי 1		

מסלול אחר	פיצויים	תגמולים	פיצויים	תגמולים
<input type="radio"/> אג"ח צמודי מדד	%	%	<input type="radio"/> אג"ח 2 - (לפחות 50% אג"ח)	%
<input type="radio"/> אג"ח 1 (לפחות 60% אג"ח)	%	%	<input type="radio"/> מנייתי 1 - (לפחות 50% מניות)	%

### הצהרות

אני החתום מטה, המועמד לביטוח בפוליסה, פונה ומבקש בזה מ"הפניקס" להצטרף לתכנית כמפורט בהצעה זו. אני מצהיר מסכים ומתחייב בזה כי (1) כל התשובות כמפורט בהצעה הינן נכונות ומלאות והן ניתנות מתוך רצוני החופשי. (2) התשובות המפורטות בהצעה וכל מידע אחר שיימסר ל"הפניקס", וכן התנאים המקובלים לענין זה, ישמשו תנאי יסודי לחוזה ביננו ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. לא ידוע לי על כל ענין מהותי נוסף אשר עלול לשמש כשיקול מטעמכם לדחיית קבלת ההצעה. (3) תשובתי ו/או המידע שיימסר לכם יאוחסנו במאגר מידע בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981 וישמשו לצרכי הביטוח והשירות ב"הפניקס". (4) הנני מתחייב להודיעכם על כל שינוי שיחול בפרטי האישיים. (5) החברה תהיה רשאית להעביר את המידע לגופים משפטיים הנכללים ב"הפניקס" ולסוכן הביטוח המטפל.

<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך	חתימת המבוטח
-------------------------------------	-------	--------------

### על פיצוי איסור הלבנת הון התשס"ב - 2001

במקרה של תשלום שנתי העולה על 20,000 ש"ח יש לצרף צילום ת.ז. (לתושבי חוץ: דרכון או תעודת מסע) ולהצהיר כדלקמן: אני הח"מ המבוטח הראשי מצהיר בזאת כי אני פועל עבור עצמי, וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה זולת ומבוטח (למעט זכויות הנובעות מזקיפת מס לפי פקודת מסהכנסה ולמעט זכויותיהם של המוטבים בפוליסה). אני מתחייב להודיע למבוטח אם אפעל עבור אחר. ידוע כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עברה פלילית.

<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך	חתימת המבוטח
-------------------------------------	-------	--------------

### חלק ב' - למילוי על ידי המעסיק במקרה של העברת כספי עמית שכיר בלבד

יש להחתיים את המעסיק במקומות המתאימים.

### פרטי המעסיק

שם המעסיק / החברה	ע.מ. המעסיק / מס' חברה (ח"פ)	כתובת	טלפון
-------------------	------------------------------	-------	-------

### הצהרות

אני החתום מטה, המעסיק, של המועמד לביטוח, מאשר ומסכים כי תצרפו את העובד לתוכנית כמפורט בהצעה.

<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך	חתימת וחותמת המעסיק
-------------------------------------	-------	---------------------

יש למלא רק במקרה ומועברים כספי פיצויים

בהעברת פיצויים מעסיק

### אישור המעסיק להשקעת לכספי הפיצויים, ורק אם לא חל הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים

יש לחתום על סעיף זה:

אם נבחרה אפשרות א' - פוליסת שיטת הפניקס - רק כאשר הוגדר טעם השקעה כלשהו על ידי המבוטח

אם נבחרה אפשרות ב' - פוליסת מסלול לחיים - רק כאשר נבחר מסלול השקעה לפיצויים שונה מברירת מחדל - מסלול כללי 1.

<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך	חתימת וחותמת המעסיק
-------------------------------------	-------	---------------------

## חלק ג' - גילוי נאות

הנך עומד לרכוש את הפוליסה בהפניקס חברה לביטוח בע"מ טל': 3544 * או 03-7332222			
הפוליסה מיועדת לתכנית <input type="radio"/> מנהלים <input type="radio"/> תגמולים לעצמאיים (המאושרות כקופת גמל)		בעל הפוליסה (בתוכנית תגמולים לעצמאיים)	המעביד (בתכנית מנהלים)
בהגיעך לגיל פרישה*, תהא זכאי למשוך את הכספים שנצברו לזכותך בדרך של <input type="radio"/> קצבה <input type="radio"/> סכום חד פעמי**			
בהגיעך לגיל _____ יפוג תוקף הפוליסה. * גיל פרישה כמפורט בחוק גיל פרישה התשס"ד 2004			
סוכן הביטוח	טלפון	נייד	מס' רשיון

<b>הפקדה חד פעמית (ניוד)</b>	
ש"ח _____	ש"ח _____
לקופה שאינה משלמת קצבה	לקופה משלמת קצבה

<b>ריכוז סך כל הכיסויים בפוליסה בכל התוכניות הכלולות למבוטח בש"ח</b>	
ש"ח _____	קצבה לגיל _____ בריבית ברוטו של 4% ובניכוי דמי ניהול של _____% ( <input type="radio"/> מובטחת <input type="radio"/> אינה מובטחת )
ש"ח _____	סכום חד פעמי** לגיל _____ בריבית ברוטו של 4% ובניכוי דמי ניהול של _____%
<b>לידיעתך! מדובר בהמחשה בלבד ולכן רווחי ההשקעה והתמורה אינם מובטחים וקיימת אפשרות לתשואה שלילית. ייתכן והתוצאות בפועל יהיו טובות או גרועות יותר מהמוצג בהמחשה.</b>	

\* בהפקדה מעל 100,000 ש"ח כיסוי מוות מתאונה (909) עד פעמיים סכום ההפקדה (מקסימום 1,000,000 ש"ח) בהנחה של 100% ל-60 חודשים.  
 \*\* הסכום החד הפעמי המפורט לעיל מתייחס לצבירות שנצברו בקופה לא משלמת לקצבה ו/או בקופה לפיצויים ותגמולים.  
 על פי תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה 2005, בסכום החד פעמי הנובע מהפקדות החל מ-01.01.2008 לקופה שאינה משלמת לקצבה ניתן למשיכה כקצבה בלבד באמצעות העברת הצבירה לקופה משלמת לקצבה.

### פוליסה לחסכון בלבד ללא כיסוי ביטוחי כלשהו

<b>דמי ניהול</b>
0% מהפקדות, 2% מהצבירה

<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
חתימת המבוטח	חתימת סוכן הביטוח	תאריך

## חלק ד' – למילוי על ידי המבוטח לצורך העברת כספי עמית עצמאי ועמית שכיר

נספח א' – חלק 1

### העברה לקופת גמל משלמת לקצבה או לקופת ביטוח (עמית-עצמאי או עמית שכיר) העברת כספים מקופת גמל לפוליסת חיסכון בלבד ללא כיסוי ביטוחי וללא פרמיה שוטפת

לכבוד:

(שם קופת הגמל המעבירה)

(שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה)

#### הנדון: בקשה להעברת כספים להפניקס חברה לביטוח בע"מ

מצ"ב בקשתו של \_\_\_\_\_ (שם העמית) להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן, בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים ולשאת באחריות הביטוחית לגבי (שם העמית) בכפוף לאמור בטופס לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת גמל מקבלת החל במועד הקובע\*, כהגדרתו בתקנות פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל/העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן - המועד הקובע ו- התקנות, בהתאמה).  
 לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

#### פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.
<b>כתובת</b>		
<input type="radio"/> עמית פעיל	<input type="radio"/> עמית לא פעיל**	<input type="radio"/> עמית עצמאי
בקופת הגמל המעבירה		מעמד בקופת הגמל המעבירה
<input type="radio"/> עמית שכיר		

#### בקשת העברה

- אני מצהיר כי קיבלתי את התנאים לעניין הכיסוי הביטוחי ב"הפניקס חברה לביטוח בע"מ" (שם קופת הגמל המקבלת) וכי הוסברו לי תנאים אלה, ככל שנקבעו תנאים כאמור.
 

<input checked="" type="checkbox"/>	חתימת העמית
<input checked="" type="checkbox"/>	שם האפוטרופוס
	לגבי עמית נתון לאפוטרופוס
- אני מבקש להעביר מחשבוני בקופת הגמל \_\_\_\_\_ (שם קופת הגמל המעבירה) (להלן הקופה המעבירה) מס' החשבון/הפוליסה \_\_\_\_\_ (מס חשבון בקופת הגמל המעבירה) (להלן חשבוני בקופה המעבירה).  
 ל"הפניקס חברה לביטוח בע"מ" (שם קופת הגמל המקבלת) (להלן הקופה המקבלת). מס' החשבון/הפוליסה\*\*\* \_\_\_\_\_ (מספר חשבון בקופה המקבלת) (להלן חשבוני בקופה המקבלת).  
 את מלוא הכספים שנצברו לזכותי במעמד:  עמית-עצמאי  עמית-שכיר  
 לפי התקנות ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.  
 אני מבקש להעביר סך \_\_\_\_\_ ש"ח  אני מבקש להעביר % \_\_\_\_\_ מתוך הכספים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופה המעבירה לחשבוני בקופה המקבלת. במעמד:  עמית-עצמאי  עמית-שכיר  
 לפי התקנות, ולאחר שקראתי בעיון את התנאים שנקבעו לעניין הכיסוי הביטוחי בקופת הגמל המקבלת והוסברו לי תנאים אלה היטב, ככל שנקבעו תנאים כאמור.
- אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגבי, ובכלל זה פירוט בדבר התנאים או הסייגים שנקבעו לגבי בקופה המעבירה לעניין הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות או הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות - ככל שנקבעו, ואשר נדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 32 (ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, להפניקס חברה לביטוח בע"מ.
- ידוע לי כי החל במועד הקובע\* ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.
- אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:
  - לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
  - לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופה המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
  - לא קיימת בחשבוני בקופה המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;
  - לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מהקופה המעבירה בגין הסכום להעברה;
  - לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מהקופה המעבירה שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מהקופה המעבירה שטרם פקעה;
 ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, יבוטל אישור בקשת העברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.

בקשת העברה - המשך		
<p><b>לגבי עמית-שכיר פעיל בלבד</b></p> <p><input type="radio"/> ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יפקדו בשלי לראשונה בקופה המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע להפניקס חברה לביטוח בע"מ כי לא יפקדו בשלי כספים בקופה המקבלת בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.</p> <p><input type="radio"/> אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יפקדו בשלי כספים לקופה המקבלת בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.</p>		
<input checked="" type="checkbox"/>		תאריך
חתימת העמית		לגבי עמית נתון לאפוטרופוס
<input checked="" type="checkbox"/>		שם האפוטרופוס
חתימת האפוטרופוס		6. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי בה להתחייב בה.
<p><b>לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.</b></p>		
<input checked="" type="checkbox"/>		ולראיה באתי על החתום
חתימת העמית		לגבי עמית נתון לאפוטרופוס
<input checked="" type="checkbox"/>		שם האפוטרופוס
חתימת האפוטרופוס		

\* "המועד הקובע" -

- (1) לגבי עמית פעיל - המועד שבו הופקדו לראשונה בשל העמית כספים בקופה המקבלת אך לא לפני מועד קבלת הבקשה, ולגבי עמית שהודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יפקדו בשלו כספים בקופה המקבלת - המועד שבו הודיע כאמור;
- (2) לגבי עמית לא פעיל - מועד קבלת הבקשה.
- \*\* "עמית פעיל": עמית-עצמאי בקופת גמל משלמת לקצבה או בקופת ביטוח אף אם אינה קופת גמל משלמת לקצבה או עמית-שכיר, שמתקיים בו אחד מאלה:
- (1) במועד קבלת הבקשה הוא בגדר "עמית פעיל" לפי תקנון הקופה המעבירה;
- (2) יש לו כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות או מוות בקופה המעבירה בחודש קבלת הבקשה; לעניין זה לא יבוא במניין ביטוח חיים קבוצתי שנרכש אגב ההצטרפות לקופה או אגב החברות בה, שדמי הביטוח בשלו מנוכחים מהכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה המעבירה;
- (3) הופקדו בשלו כספים בקופה המעבירה בשל החודש שקדם לחודש קבלת הבקשה, ולגבי עמית-שכיר - לרבות כספים שרואים אותם לעניין זכויותיו כלפי הקופה המעבירה כאילו הופקדו במועד לפי הוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958.
- \*\*\* ימולא ע"י החברה המקבלת.

אנא העבר את הטופס לפקס יעודי מס' 03-7336943
את ההפקדה יש לבצע לחשבון: "הפניקס חברה לביטוח בע"מ", כפי שמצויין באתר האוצר, בבנק הפועלים (12), סניף 600, חשבון 600916

## הודעת עמית על ביטול בקשת העברה נספח ו

לכבוד

(שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה) \_\_\_\_\_

(שם קופת הגמל המעבירה) \_\_\_\_\_

(מס' אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה) \_\_\_\_\_

בהמשך לבקשתי להעברת כספים מקופת הגמל _____ (שם הקופה המעבירה),		
חשבון/פוליסה מס' _____ (מס' חשבון בקופה המעבירה) לקופת הגמל _____ (שם הקופה המקבלת) מספר		
אישור מ"ה _____ (מס' אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת), אני מודיע בזה כי בקשתי מבוטלת.		
ולראיה באתי על החתום, היום _____		
<input checked="" type="checkbox"/>		ת.ז.
חתימת העמית		לגבי עמית נתון לאפוטרופוס
<input checked="" type="checkbox"/>		שם האפוטרופוס
חתימת האפוטרופוס		
<p><b>לידיעתך, בקשת העברה ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, על-ידי חתימה על טופס זה והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.</b></p>		