

מסלולי הפנסיה החדשים התאמת הביטוח הפנסיוני לצרכיך

הכספים המופקדים עבורך בקרן הפנסיה מעניקים לך פתרון לשלושה מצבים עתידיים:
1. פנסיית זקנה שתשולם לך כל חודש החל מיום פרישתך לגמלאות ובכל מהלך חיך.

2. פנסיית נכות שתשולם לך במקרה של אובדן כושר עבודה.

3. פנסיית שאירים שתשולם למשפחתך (שאיריך) במקרה פטירה.

בכל מסלול ניתן כיסוי לזקנה, לנכות ולשאירים, בכל מסלול יחס שונה בין הסכום שישולם בפנסיית זקנה לבין הסכום שישולם בפנסיית נכות או מוות.

באפשרותך לבחור את מסלול הפנסיה המתאים לך מבין 8 מסלולים, בכל המסלולים למעט אם צויין אחרת גיל הפרישה הוא 67 לגבר ו- 64 לאישה, אך ניתן לפרוש מוקדם יותר.

1. מסלול בסיסי -

מסלול המעניק פנסיית זקנה בסכום דומה במידת האפשר לסכום שיינתן במקרה של נכות או לשאירים במקרה של מוות. מסלול זה מהווה מסלול מרכזי של הקרן ומהווה מסלול ברירת המחדל למקרים בהם לא יצוין ע"י העמית מסלול כלשהוא.

2. מסלול בסיסי נכות מירבית -

מסלול המעניק פנסיית שאירים זהה למסלול הבסיסי ופנסית נכות מירבית בשיעור של 75% מההכנסה הקובעת בכל גיל.

3. מסלול בסיסי נכות מינימלית -

מסלול המעניק פנסיית שאירים זהה למסלול הבסיסי ופנסית נכות מינימלית.

4. מסלול משפחה (עתיר ביטוח) -

מסלול המעניק במקרה של נכות או פטירה, פנסיה בסכום המירבי האפשרי ובשל כך מקטין את הסכום של פנסיית הזקנה.

5. מסלול עתיר ביטוח נכות -

מסלול המעניק פנסית נכות מירבית בשיעור 75% מההכנסה הקובעת בכל גיל ופנסיית שאירים מינימלית במקרה של מוות.

6. מסלול עתיר ביטוח שאירים -

מסלול המעניק לשאירים במקרה של מוות פנסיה בסכום המירבי האפשרי ופנסיית נכות מינימלית.

7. מסלול עתיר חיסכון -

מסלול המעניק פנסיית זקנה בסכום המקסימאלי האפשרי וכיסוי ביטוחי מינימלי לפנסית נכות ושאירים.

8. מסלול עתיר חיסכון בפרישה מוקדמת -

סלול המיועד לגיל פרישה 60 (גברים ונשים) הזזה בגובה הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים למסלול עתיר חיסכון.

לתשומת לבך,

אם הנך רווק/ה, אלמן/נה או גרוש/ה עם/ללא ילדים, באפשרותך לוותר על מלוא/חלק ביטוח השאירים על מנת להגדיל את הצבירה לפנסיית זקנה (אם ברצונך לוותר על הכיסוי לביטוח שאירים אנא סמן/י בספח הרצ"ב).

יתור כאמור יהיה תקף למשך 24 חודשים או עד למועד בו תתקבל בקרן הודעה לפיה נוספו לך בן/בת זוג או ילדים. בתום 24 חודשים, אם לא השתנה מצבך המשפחתי ניתן להאריך את התקופה לתקופה נוספת של 24 חודשים בהודעה בכתב.

מסלולי השקעה - התאמת אפיק החסכון הפנסיוני

מסלול השקעה יהלום - אפיק בו יושקעו עד 30% במניות, לפחות 50% באג"ח ממשלתי (כולל מיועדות), אג"ח קונצרני והלוואות ועד 20% בנכסים אחרים כגון נדל"ן, קרנות נדל"ן, קרנות גידור.

מסלול השקעה ספיר - אפיק בו יושקעו עד 50% במניות, לפחות 40% באג"ח ממשלתי (כולל מיועדות), אג"ח קונצרני והלוואות ועד 25% בנכסים אחרים כגון נדל"ן, קרנות נדל"ן, קרנות גידור.

מסלול השקעה כהלכה (חושן) - אפיק השקעה הלכתי.

פרטים אישיים

מספר תעודת זהות	מין	שם משפחה	שם פרטי	מצב משפחתי	טלפון / סלולרי						
						א	ב	ג	ד	ה	ו
	ב / ז										

בחירת מסלול פנסיה

1. בחירת מסלול פנסיה

הנני בוחרת להיות מבוטח/ת במסלול הפנסיה המסומן (יש לסמן ב- מסלול אחד בלבד):

מסלול בסיסי מסלול בסיסי נכות מירבית מסלול בסיסי נכות מינימלית מסלול משפחה (עתיר ביטוח)

מסלול עתיר נכות מסלול עתיר שאירים מסלול עתיר חיסכון מסלול עתיר חיסכון בפרישה מוקדמת

2. ויתור על הכיסוי לביטוח שאירים

הנני רווק/ה, גרוש/ה ללא ילדים או אלמן/נה וברצוני לוותר על מלוא הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים

הנני גרוש/ה או אלמן/נה עם ילדים וברצוני לוותר על הכיסוי הביטוחי לפנסיית שאירים לבן/ת זוג בלבד

ידוע לי כי בעת ויתור על כיסוי לביטוח שאירים עלי להמציא צילום ת.ז. עם ספח פתוח.
ידוע לי כי טופס זה יטופל לאחר הגשת כל המסמכים באופן תקין.

תאריך _____ חתימת העמית/ה

שינוי מסלול השקעה

ברצוני לשנות את תמהיל מסלול ההשקעה בקרן ל- (נא לסמן ב-):

% מסלול "יהלום" _____ % מסלול "ספיר" _____ % מסלול השקעה כהלכה (חושן) _____

ניתן ליצור תמהיל השקעות בין 2 מסלולי השקעה בו זמנית בלבד!

תאריך _____ חתימת העמית/ה

את הספח ניתן למלא ולשלוח לקרן הפנסיה באמצעות פקס: 03-7252776 או לת.ד. 9300 ת"א 67060, או למנהל קשרי הלקוחות המטפל בך בתחום החיסכון הפנסיוני.