

בקשה לשינוי מסלולי השקעה בפוליסה מסוג עצמאים ו/או שכירים

הטופס מנוסח בלשון זכר ומיועד לנשים ולגברים

1. פרטי המבוטח

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	מספר פוליסה (חובה)
כתובת: רחוב	מספר	דירה	תיבת דואר
טלפון נייד	טלפון	דוא"ל	מיקוד

2. בחירת מסלולי ההשקעה

אני, הח"מ, פונה ומבקש בזאת מהכשרה חברה לביטוח בע"מ לשנות את הרכב מסלולי ההשקעה בפוליסה על שמי בהתאם לפירוט שלהלן:

שם מסלול השקעה	% השקעה בתגמולים	% השקעה לפיצויים
הכשרה - מסלול כללי*	%	%
הכשרה - אג"ח ממשלות	%	%
הכשרה - מניות	%	%
הכשרה - משולב סחיר	%	%
הכשרה - עוקב מדדים גמיש	%	%
הכשרה - עוקב מדד S&P 500	%	%
הכשרה - כספי (שקלי)	%	%
משך תקופת ההשקעה במסלול כספי (שקלי): ☐ 6 חודשים ☐ 12 חודשים ☐ 24 חודשים		
בחר מסלול השקעה אליו יועברו הכספים מהמסלול הכספי (שקלי) בתום תקופת הבחירה:		
☐ הכשרה - אג"ח ממשלות	☐ הכשרה - משולב סחיר	☐ הכשרה - מסלול מודל תלוי גיל (ברירת מחדל)
☐ הכשרה - מניות	☐ הכשרה - עוקב מדדים גמיש	☐ הכשרה - מסלול לבני 50 ומטה
☐ הכשרה - משולב סחיר	☐ הכשרה - עוקב מדד S&P 500	☐ הכשרה - מסלול לבני 50-60
☐ הכשרה - עוקב מדדים גמיש	☐ הכשרה - מסלול לבני 60 ומעלה	☐ הכשרה - מסלול מודל תלוי גיל (ברירת מחדל)
☐ הכשרה - מסלול מודל תלוי גיל (ברירת מחדל)	☐ הכשרה - מסלול לבני 50 ומטה	☐ הכשרה - מסלול לבני 50-60
☐ הכשרה - מסלול לבני 50-60	☐ הכשרה - מסלול לבני 60 ומעלה	☐ הכשרה - מסלול לבני 60 ומעלה
סה"כ 100%	סה"כ 100%	סה"כ 100%

- * מסלול כללי סגור למצטרפים חדשים וניתן לבחירה רק בפוליסות בהן המסלול פעיל במועד בקשה זו.
- כל שלא יבחר מסלול השקעה, יושקעו הכספים במודל השקעות תלוי גיל - מסלול ברירת מחדל.
- 1. מודל השקעות תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל) תואם את גיל המבוטח, שינוי המסלול יבוצע אוטומטית בהתאם לגילך לאחד מ- 3 המסלולים הבאים:
 - א. הכשרה - מסלול לבני 50 ומטה.
 - ב. הכשרה - מסלול לבני 50-60.
 - ג. הכשרה - מסלול לבני 60 ומעלה.
- כל שנבחר מסלול כספי (שקלי) ולא נבחר מסלול המשך בתום התקופה, צבירת הכספים במסלול הכספי תועבר למסלול ברירת מחדל (הכשרה - מסלול תלוי גיל).
- השינוי יבוצע על הפקדות שוטפות והיתרה הצבורה בפוליסה
- במידה והנך מעוניין לקבוע מסלול השקעה שונה בין הפקדה השוטפת לבין היתרה הצבורה, אנא פרט:
- לאחר סיום תהליך שינוי המסלול בפוליסה, באפשרותך לצפות בשיעור העלות השנתית הצפויה (המורכבת מדמי הניהול שלך והוצאות ניהול השקעות) ביחס לכל מסלולי ההשקעה בפוליסה, באזור האישי שלך באתר האינטרנט שלנו www.hcsra.co.il
- הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוססת על מגוון רחב של הנחות אשר חלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל נוסחת המרה אחידה, ואשר כולן נערכו בהתבסס על המידע שהיה זמין לגוף המוסדי בתחילת שנת הדיווח שבגינה מוצגת העלות השנתית הצפויה ובהתאם לנתונים האמורים. שיעור ההוצאות הישירות הצפוי בשל ביצוע השקעות מוצג לכל מסלול השקעה ובהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל מסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הגוף המוסדי לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה, וכי השיעור בפועל ייקבע בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשכיות וההפקדות שיבוצעו בחשבון במהלך השנה. כמו כן, הגוף המוסדי אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.

3. הצהרות וחתימת המבוטח

ידוע לי כי השינוי בהרכב ההשקעות יתבצע בהתאם לתנאי הפוליסה וכפוף להוראות הדין

תאריך _____ שם המבוטח _____ חתימה X _____

4. הצהרת המעסיק (בפוליסות לשכירים בלבד)

במידה וקיים שינוי בהשקעות כספי הפיצויים ממסלול ברירת מחדל כפי שצוין לעיל, אין לעמית הסכם לפי סעיף 14 /סעיף לזכויות ללא תנאי/העברת בעלות אוטומטית, נדרש אישור המעסיק (במידה ולא תתקבל חתימת המעסיק במקרה זה, לא יתאפשר ביצוע השינוי).

אני, המעסיק של המבוטח בפוליסה, מאשר את השינוי המבוקש במסלול השקעה לרכיב הפיצויים.

תאריך _____ שם המעסיק _____ חתימה וחותמת המעסיק X _____

את הטופס המלא ניתן להעביר באמצעות פקס מס' 03-5167539 או באמצעות כתובת המייל: scan-life@hcsra-ins.co.il כתובת דואר: המלאכה 6 חולון, ת.ד. 1877, מיקוד 5811801

***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון | 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il



dt3192