



חבילת פרופיל מאוחד אקטיבי
מוצרי הניוד החדשים בביטוח חיים



חבילת פרופיל מאוחד אקטיבי בהפקדות שוטפות *



יכולת לקלוט ניודים מרובים ממעסיקים שונים לפוליסה אחת



דיווחים ואישורים שנתיים במסגרת פוליסה אחת



נוחות תפעולית ומכונית - שלפית נתונים אוטומטית מהמסלקה והעברה לנספחי א', בטופס הצטרפות אחד (באמצעות מערכת פורמלי)



ניהול של כספי הפרישה במקום אחד הפקדות שוטפות וניודים יחד



דמי ניהול מצבירה 0.5% מופחתים ביחס לגובה הניוד שעובר לפוליסה עד ל- 0.25%

* פרופיל מאוחד אקטיבי הינה חבילה במסגרת "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים ופרופיל דינמי הדור החדש לעצמאים", על כל צבירה של 100,000 ₪, הפחתה של 0.05% מדמי הניהול מהחיסכון המצטבר, ובכל מקרה דמי הניהול מהחיסכון המצטבר לא יופחתו מ-0.25%. מותנה בהפקדה שוטפת מינמלית של 500 ש"ח לחודש. דמי ניהול מהפקדה שוטפת עד 4%.



חבילת פרופיל מאוחד בהפקדות חד פעמיות*



יכולת לקלוט ניוודים מרובים ממעסיקים שונים לפוליסה אחת



דיווחים ואישורים שנתיים במסגרת פוליסה אחת



נוחות תפעולית ומכונית- שליפת נתונים אוטומטית מהמסלקה והעברה לנספחי א', טופס הצטרפות אחד. (באמצעות מערכת פורמלי)



ניהול של כספי הפרישה במקום אחד הפקדות שוטפות וניוודים יחד



דמי ניהול מצבירה בגובה 0.8%

* פרופיל מאוחד הינה חבילה במסגרת "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים ופרופיל דינמי הדור החדש לעצמאים".



המטרות המרכזיות בזוית הרגולציה

הרחבת אפשרויות הבחירה של הצרכן בין מוצרים פנסיוניים תחליפיים



הגדלת מעגל התחרות העסקית בין היצרנים בכלל המוצרים הפנסיוניים



יצירת תהליכי ניווד אחדים וברורים





תהליך הניוד על ציר הזמן

15 ימי עסקים

10 ימי עסקים

2 ימי עסקים

ללא הגבלת זמן

3 ימי עסקים

1. דיווח לעמית
העובר
2. הודעה
למעסיק

העברת
הכספים
והנתונים

הודעה על
דחיה

מסירת הבקשה
מהגוף המקבל
לגוף המעביר

חתימת העמית
העובר על בקשה
וככל שיש מועד
קובע - העברת
האחריות הביטוחית

הגוף המנהל
המקבל בודק
את העמית

פניה לגוף
המנהל המקבל

או

או

ביטול בקשה

הודעה על
עיכוב



הכיסויים הניתנים לרכישה בחבילת פרופיל דינמי מאוחד בהפקדות שוטפות

אובדן כושר עבודה



ביטוח חיים למקרה מוות



✓ **ריסק כולל חסכון מצטבר** – קביעה של סכום ביטוח למקרה מוות הכולל את החסכון המצטבר בפוליסה. במקרה מות המבוטח חו"ח ישולם למוטבים סכום החסכון המצטבר **א** סכום הביטוח למקרה מוות, הגבוה מביניהם. חשוב! הפקדת כספי הניוד לפוליסה יקטינו את מרכיב הסיכון של סכום הביטוח למקרה מוות ולכן חשוב לתת את הדעת בתכנון הפנסיוני עם המבוטח בדבר גובה סכום הביטוח למקרה מוות בנוסף לגובה החסכון שצבר עד כה.

✓ **ריסק שאינו כולל חסכון מצטבר** – קביעה של סכום ביטוח שאינו כולל את החסכון המצטבר בפוליסה. במקרה מות המבוטח חו"ח ישולם למוטבים סכום הביטוח למקרה מוות **בנוסף** לחסכון המצטבר הקיים במועד קרות מקרה הביטוח.



איחוד ופיצול חשבונות

✓ תקנה 9(א) -

" איחוד חשבונות של עמית בקופת גמל לתגמולים על ידי קבלת כספים שהועברו מחשבון העמית בקופת גמל לתגמולים אחרת או מחשבון אחר באותה קופה, לגבי תשלומים בשל עמית עצמאי שהופקדו לקופה לפני יום א' בטבת התשס"ו (1 בינואר 2006), יבוצע רק אם במועד האיחוד העמית היה זכאי למשוך את הכספים בפטור ממס, בכל אחד מן החשבונות שאוחדו."



דגשים לביצוע ניווד

בעת העברת כספים לקופת ביטוח הנתונים מועברים בהתאם לצבע הכסף מהקופה המעבירה (הון/קצבה/שכבות מס וכד')



שים לב!



בעת העברת הכספים לפוליסת פרופיל לא יישמרו מקדמי קצבה של הפוליסה הישנה, ככל שהיו



הכיסויים הביטוחיים הנרכשים בפוליסה החדשה יירכשו בהתאם לכיסויים הקיימים המותרים לשיווק בקופה המקבלת בעת ההעברה ובהתאם לבקשת המבוטח בטופס ההצעה, ועל פי תנאי החיתום שייקבעו





דגשים לביצוע ניווד – קיט מסמכים

מיל ייעודי לשליחה	מסמכים נדרשים	קופה מקבלת
מחלקת ניוודים: niyudnichnassochnim@clal-ins.co.i	1. טופס הצעה לניוד 2. בקשה לניוד (נספח א') 3. צילום ת.ז. 4. מסמך הנמקה 5. יפוי כוח (ב' 2)	ניוד בלבד
מרחב תל אביב: klithatz@clal-ins.co.il מרחב באר שבע: KlitatAtzaaBeerSheva@clal-ins.co.il מרחב חיפה: KlitatAtzaaHaifa@clal-ins.co.il מרחב ירושלים: KlitatAtzaaJerusalem@clal-ins.co.il	1. טופס הצעה מסוג: "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים ופרופיל דינמי הדור החדש לעצמאים". 2. בקשה לניוד (נספח א') 3. צילום ת.ז. 4. מסמך הנמקה 5. יפוי כוח (ב2) 6. אמצעי תשלום 7. התפתחות סכום ביטוח לאובדן כושר עבודה (ככל שנרכש)	ניוד + שוטר



חוזר מבנה אחיד – ממשק ניווד

- ✓ העברת בקשות הניוד והתקשורת בין החברות יתבצעו באמצעות מבנה אחיד להעברת נתונים באמצעות המסלקה הפנסיונית
- ✓ שליחת בקשת העברה (נספח א') לקופה מקבלת באמצעות מבנה XML
- ✓ פרטי ההעברה (נספח ז'+ח') יועברו באמצעות ממשק – מעבר לדיווח נתונים באופן ממוכן ואינו ידני



הגוף המנהל המקבל בודק את העמית

בחינת עמידה בכללי העברת כספים וכללי הצטרפות

עמידה בתקנות הניוד



מילוי סעיף ניוד בטופס ההצעה






חתימת העמית העובר על בקשה וככל שיש מועד קובע – העברת האחריות הביטוחית

✓ המועד הקובע לעמית פעיל (המאוחר מבין השניים)

מועד ההפקדה הראשונה לקופה מקבלת 

מועד קבלת טופס הבקשה (נספח א') חתום על-ידי המבוטח 

✓ העברת האחריות הביטוחית

✓ נספח א' – בקשה להעברת כספים

✓ סיבות אפשריות לדחיית הבקשה



תוקף הבקשה

עמית פעיל – 120 ימים ממועד חתימת הלקוח



עמית לא פעיל – 60 ימים ממועד חתימת הלקוח



טופס הצעה – סעיף ניוד

ט. הפקדות חד-פעמיות - ניוד

הפקדה חד-פעמית שאינה במסגרת העברה בין קופות גמל			הפקדה חד-פעמית במסגרת העברה בין קופות גמל חובה לצרף טופס מקדים לבקשת העברת כספים ל"כלל ביטוח"	
תגמולים	פיצויים	מטרת ההפקדה	מעמד העמית בקופה המקבלת <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי	סכום ההפקדה יקבע על-פי הסכום שיועבר על-ידי הקופה המעבירה
		סכום ההפקדה בש"ח	סוג התכנית המבוקשת	סוג הקופה המעבירה
			<input type="checkbox"/> הון (בלא שינוי) <input type="checkbox"/> תכנית לקצבה	כספים הוניים
			<input checked="" type="checkbox"/> תכנית לקצבה	כספים קצבתיים

לתשומת לבך:

1. בהעברות כספים בין קופות גמל, פניית המבוטח תיעשה לקופה המקבלת (שאליה מועברים הכספים).
2. המשמעות של שינוי ייעוד הכספים מהון לקצבה היא הפקדה חדשה והמשיכה תהיה לפי כללי קצבה.
3. בפוליסה המבוססת על סעיף 47 (ב') (2), יש למלא "הצהרת הלבנת הון".
4. יש להחתיים את המבוטח על הבקשה להעברת כספים (נספח א) לאחר אישור ההצעה ותנאי החיתום



בקשה להעברת כספים (נספח א')



אכלל
ביטוח

קוד פנימי 290	
שם מפ"ע	מספר סוכן

לכבוד: _____
 הקופה המעבירה (להלן, הקופה המעבירה)
 הגוף המנהל של הקופה _____
 מספר אישור מס הכנסה _____

בקשה להעברת כספים ל"כלל ביטוח" (נספח א') עמית שכיר / עצמאי

טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לגברים ונשים כאחד

מילוי הטופס יעשה רק לאחר שהתקבל אישור כלל חברה לביטוח בע"מ/או כל חברה אחרת בקבוצת כלל (להלן: "כלל") כי ניתן לבצע העברה וכי המבקש עומד בכללי ההצטרפות לפי הנהלים והטפסים המקובלים בכלל. מילוי הטופס קודם קבלת האישור הנ"ל מאת כלל, לא יאפשר הצטרפות ומניין הנמים לביצוע בקשת ההעברה לא יחול.

א. פרטי העמית / המבוטח וחשבונו בקופה המעבירה

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	מספר חשבון / עמית בקופה מעבירה
רחוב	מס'ת.ד.	ישוב	פעילות העמית בקופה המעבירה* <input type="checkbox"/> פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל

ב. בקשת קופת הגמל המקבלת

מצ"ב בקשתו של העמית הרשום לעיל להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את הכספים ולשאת באחריות הביטוחית לגביו 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). לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

צירוף צילום תעודת זהות מבוטח ✓

חתימת מבוטח ותאריך מלא ✓

ציון מספר פוליסה בקופה המעבירה ✓

סטטוס עמית מתאים ✓

בקשה מלאה \ חלקית ומהות הכספים המבוקשים להעברה ✓

חתימה על הצהרת עמית פעיל שבחר שלא להעביר הפקדות שוטפות ✓



אפשרויות העברת כספים

קופה להון	קופה לקצבה	קופה מעבירה < קופה מקבלת
X	✓	קופה לקצבה (קרן פנסיה/ קופת ביטוח)
✓	✓ רק יחד עם תגמולים	קופה אישית לפיצויים (כספים עד ינואר 2008)
✓	✓ רק יחד עם תגמולים	קופה לתגמולים (כספים עד ינואר 2008)



העברת האחריות הביטוחית

- ✓ הקופה המעבירה אחראית לכיסויים הביטוחיים לפני המועד הקובע
- ✓ הקופה המקבלת אחראית לכיסויים הביטוחיים החל מהמועד הקובע
- ✓ היקף האחריות הביטוחית הוא בהתאם לתנאי התקנון/הפוליסה , ובכפוף לסייגים המפורטים בנספח ב' (תנאי החיתום) המצורפים לטופס הבקשה



סיבות אפשריות לדחיית בקשה לניוד

- ✓ הקופה המקבלת היא קופה סגורה – לא ניתן לנייד כספים לפוליסה אשר שיווקה נאסר על ידי האוצר.
- ✓ הניוד מתבצע לפוליסת פרופיל ללא שמירה על מקדמים ישנים.
- ✓ לא ניתן להעביר את חלק הכספים המעוקל\ משועבד
- ✓ הלוואות שטרם נפרעו במלואן
- ✓ המבוטח מקבל קצבת נכות\קצבת זקנה
- ✓ המבוטח נפטר לפני המועד הקובע

סייגים

המידע המוצג במצגת זו הינו כללי וחלקי ואינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה / בתוכנית, אם וככל שקיימים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין המידע המופיע בפוליסה / בתוכנית, המידע הרשום בפוליסה / בתכנית גובר. המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר. אין במידע כדי להוות או להחליף יעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.

נשמח לעמוד לשירותך
לפרטים ושאלות נוספות באמצעות המפ"ע
שלך בכלל ביטוח

