

ועד הפיקוח ההלכתי

שע"י בד"ץ העדה החרדית ירושלים

רחוב שטראוס 26 א.ת.ד. 50612 ירושלים טל: 02-6700260 פקס: 02-6233892

בס"ד

הנחיות למעבר/שינוי מסלול בתוכניות חיסכון לילד

מעבר למסלול בחברה אחרת:

- לבחור את הטופס של החברה שאליה רוצים לעבור מתוך החברות שברשימה המאושרת.
- לוודא שהמסלול המאושר מסומן בטופס, (בטפסים שנשלחו על ידנו המסלול הכשר מסומן כבר).
- למלא בטופס הנכון את פרטי הילד כפי המופיע בת.ז. של האם.
- לצרף צילום תעודת זהות (בת.ז. ביומטרית חובה לצלם את שני צידי התעודה) +ספח בו הילד מופיע.
- לשלוח לכתובת/פקס\מייל המופיעים בתחתית הטופס.
- חובה לשלוח עבור כל ילד טופס נפרד.

שינוי מסלול באותה החברה:

- לבחור בטופס הנכון של החברה.
- לוודא שהמסלול המאושר מסומן בטופס. (בטפסים שנשלחו על ידנו המסלול הכשר מסומן כבר).
- למלא את פרטי הילד כפי המופיע בת.ז. של האם.
- לצרף צילום תעודת זהות (בת.ז. ביומטרית חובה לצלם את שני צידי התעודה) +ספח בו הילד מופיע.
- לשלוח לכתובת/פקס\מייל המופיעים בתחתית הטופס.
- חובה לשלוח עבור כל ילד טופס נפרד.

ילד שנחסכים עבורו כספים בחשבון בבנקים אינו יכול לבצע מעבר לחברת גמל.

לבירור אודות חיסכון לכל ילד יש לפנות לביטוח לאומי במספר: 6050*

ניתן לקבל מידע וטפסים לניוד והעברה למסלולים הלכתיים כשרים

במשרדי הוועד בטל: 02-6700202 בין השעות 13:00-21:00

או במייל b6700260@gmail.com



הודעה על בקשת העברת קופת חיסכון לכל ילד

פרטי העמית				
שם פרטי	שם משפחה	מס' ת.ז./דרכון	תאריך לידה	זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>
כתובת		טלפון קווי	טלפון נייד	
דואר אלקטרוני		באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד האמצעים שמולאו בפרטי העמית: <input type="radio"/> אמצעי דיגיטלי <input type="radio"/> דואר		

פרטי ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)				
שם פרטי	שם משפחה	מס' ת.ז./דרכון	תאריך לידה	זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>
כתובת		טלפון קווי	טלפון נייד	
דואר אלקטרוני		באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד האמצעים שמולאו בפרטי העמית: <input type="radio"/> אמצעי דיגיטלי <input type="radio"/> דואר		

1 בקשת העברה		
אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבוננו בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות		
מקופת הגמל	שם הקופה המעבירה	שם קופת הגמל המקבלת

למסלול השקעה		
למסלול השקעה	מספר מסלול	שם מסלול השקעה
<input type="radio"/>	11310	הפניקס חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט
<input type="radio"/>	11311	הפניקס חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר
<input type="radio"/>	11312	הפניקס חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון בינוני
<input checked="" type="radio"/>	11315	הפניקס חיסכון לילד - הלכה
<input type="radio"/>	11352	הפניקס חיסכון לילד- שריעה
לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבון בקופת הגמל לחיסכון לילד חיסכון ארוך טווח לילד. אם לא יבחר מסלול השקעה, הכספים יושקעו במסלול ברירת מחדל - הפניקס חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר.		
להשלמת ההליך וחישוב העלות השנתית הצפויה לשנה זו והצגתה ביחס למסלולי ההשקעה השונים נא היכנס לכתובת: https://www.fnx.co.il/calculators/year/		

2	אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לה לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23 (ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, להפניקס פנסיה וגמל בע"מ.
3	ידוע לי כי הקופה המעבירה תהיה פטורה מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.
4	ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.
5	חתימתי על הודעה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון, ולאחר ששקלתי את האמור בה.

חתימה	
תאריך חתימה	חתימת העמית / ההורה המורשה

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.


■ כתובת מייל: dimotgt@harel-ins.co.il

■ מספר פקס: 03-7348483

ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 1-700-70-28-70

פרטי העמית		שם פרטי		שם משפחה	
מס' ת.ז.	תאריך לידה	מין	מס' ת.ז.	תאריך לידה	מין
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד	מס' תלפון	כתובת דואר אלקטרוני
Email					

פרטי ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)		שם פרטי		שם משפחה	
מס' ת.ז.	תאריך לידה	מין	מס' ת.ז.	תאריך לידה	מין
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד	מס' תלפון	כתובת דואר אלקטרוני
Email					

בקשת העברה	
א. אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבוננו בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות:	
מקופת גמל (שם קופת הגמל המעבירה): לקופת גמל: הראל חיסכון לכל ילד	
הראל חיסכון לכל ילד	
<input type="checkbox"/> הראל חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר (11377)	<input type="checkbox"/> הראל חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט (11375)
<input type="checkbox"/> הראל חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון בינוני (11376)	<input checked="" type="checkbox"/> הראל חיסכון לכל ילד - מסלול הלכה (9555)*
לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לכל ילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבון בקופת הגמל: הראל חיסכון לכל ילד.	
*כפוף להיתר עיסקא של ועד ההלכה. הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמסוכם עם הראל, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.	
לתשומת ליבך: ככל שלא יבחר מסלול השקעה אחר, כספי החיסכון של העמית יושקעו במסלול הראל חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט. עם זאת, ככל שהנך הורה לעמית אחר (או יותר) בקופת הראל חיסכון לכל ילד, מסלול ההשקעה ברירת המחדל יהיה המסלול בו מנוהל החיסכון של הילד הצעיר ביותר שנולד לפני העמית.	
ב. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לה לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23 (ד') לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, להראל פנסיה וגמל בע"מ.	
ג. ידוע לי כי הקופה המעבירה תהיה פטורה מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מהכספים שהועברו ל"הראל חיסכון לכל ילד".	
ד. ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.	
ה. חתימתי על הודעה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון, ולאחר ששקלתי את האמור בה.	
תאריך חתימה:	חתימת העמית/ההורה המורשה: 

שם העמית	מספר זהות

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון



הודעה על בקשת העברת קופת חיסכון לכל ילד - נספח ג'

טופס מספר 423

א. פרטי העמית						
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	מספר טלפון	מספר טלפון נייד
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>		
יישוב	רחוב	מס' בית	מס' דירה	ת"ד	מיקוד	כתובת דואר אלקטרוני

ב. פרטי ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)						
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	מספר טלפון	מספר טלפון נייד
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>		
יישוב	רחוב	מס' בית	מס' דירה	ת"ד	מיקוד	כתובת דואר אלקטרוני

ג. בקשת העברה (נא סמן את הבקשה המתאימה)	
1. אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות	
מקופת הגמל	(שם קופת הגמל המעבירה)
לקופת הגמל	מגדל חיסכון לילד (מ"ה 9894)
למסלול השקעה	<input checked="" type="checkbox"/> מגדל חיסכון לילד - הלכה (מ"ה 9895)
	<input type="checkbox"/> מגדל חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים חיסכון מועט (מ"ה 9896)
	<input type="checkbox"/> מגדל חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים חיסכון בינוני (מ"ה 9897)
	<input type="checkbox"/> מגדל חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים חיסכון מוגבר (מ"ה 9898)
לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבון בקופת הגמל לחיסכון לילד מגדל חיסכון לילד. אם לא יבחר מסלול השקעה, הכספים יושקעו במסלול ברירת מחדל חיסכון מועט.	

ד. הצהרת העמית	
1. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לה לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, למגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.	
2. ידוע לי כי הקופה המעבירה תהיה פטורה מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.	
3. ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.	
4. חתימתי על הודעה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון, ולאחר ששקלתי את האמור בה.	
תאריך	חתימת העמית / ההורה המורשה



0847142011231017

עמוד 1 מתוך 1 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 471 | חברה 8

בקשה להעברת כספים בין מסלולים - קופת חיסכון לכל ילד

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי העמית/ה			
מס' ת.ז.	שם פרטי ומשפחה*	מין	מס' טלפון קווי
מס' טלפון נייד*	כתובת*	דוא"ל	

פרטי הנאמן המורשה (יש לצרף צילום ת.ז לרבות ספח פתוח)			
מס' ת.ז.*	שם פרטי ומשפחה*	מין	מס' טלפון קווי
מס' טלפון נייד	כתובת	דוא"ל	

בחירת מסלול השקעה

אני מבקש/ת להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית/ה בחשבון בקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד, וכן את כל ההפקדות השוטפות כמפורט להלן:

סמל/י	שם מסלול מקבל בקופה	מס' מ"ה
<input type="checkbox"/>	מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט	9421
<input type="checkbox"/>	מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני	9414
<input type="checkbox"/>	מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר	9420
<input type="checkbox"/>	מסלול הלכה	9113
<input type="checkbox"/>	מסלול שריעה	9303

לתשומת ליבך!

מידע בנושא העלות השנתית הצפויה לשנה זו ביחס למסלולי ההשקעה השונים ניתן למצוא בסימולטור שבאתר החברה בכתובת: www.moreinvest.co.il

הצהרות

- בהמשך למתן הוראותי המפורטות לעיל ובהקשר לביצוען על ידכם ו/או לביצוע כל פעולה שלכם בעניין זה, הריני מצהיר/ה ומתחייב/ת כלפיכם באופן בלתי חוזר כדלקמן:
- ידוע לי כי הצטרפות למסלולים מותנית באישור מור גמל ופנסיה בע"מ ("להלן: "החברה").
 - הריני לאשר כי בחירת המסלולים נעשתה על פי בחירתי הבלעדית ואני משחרר בזה את החברה המנהלת ו/או מי מעובדיה מכל אחריות בקשר עם בחירתי זו.
 - ידוע לי כי ביצוע ההעברה כפוף לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי.
 - ידוע לי כי העברת הכספים תבוצע במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. זמן הטיפול בבקשה הוא עד שלושה ימי עסקים. ספירת הימים תחל ביום העסקים העוקב לאחר קבלת מסמכים תקינים מחברה. ואולם, אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, יהיה מועד העברה ביום העסקים הרביעי באותו חודש.
 - ידוע לי כי בהיעדר ציון שער העברה בין המסלולים, תעבור מלוא הצבירה ו/או הפקדות עתידיות במסלול המעביר למסלול המקבל שציינתי.
 - ידוע לי כי אם אשלח את הטופס באמצעות דואר אלקטרוני, דואר או פקס יהיה עליי לוודא קבלת הטופס במשרדי החברה.
 - ידוע לי כי בעת העברת כספים בין מסלולי השקעה לא יזקפו לחשבוני תשואות בימי המעבר, בהתאם להוראות הדין.

*ניתן להעביר את מלוא היתרה בלבד.

בחתימתי להלן הריני מאשר/ת את ההצהרות דלעיל ואת בקשתי להעברת כספים בין מסלולי השקעה בחשבון.

חתימת העמית/ה/ ההורה המורשה: X

תאריך חתימה: _____

טופס הודעה על בקשת העברת קופת חיסכון לכל ילד

1. פרטי הילד					
שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	מין	תאריך לידה	
כתובת			מס' טלפון		
כתובת דואר אלקטרוני					

2. פרטי ההורה / הורג (אם קיים)					
שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	מין	תאריך לידה	
כתובת			מס' טלפון		
כתובת דואר אלקטרוני					

3. דגש על הודעה					
1. אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבון בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות:					
מקופת הגמל		לוקפת הגמל		מיטב דש חיסכון לילד	
שם קופת גמל מעבירה		שם קופת גמל מקבלת		11329 מ"ה	
סמן ✓	שם מסלול מעביר	סמן ✓	שם מסלול מקבל	מספר מסלול	
<input type="checkbox"/>	הלכה	<input type="checkbox"/>	מיטב דש חסכון לכל ילד	11385	
<input type="checkbox"/>	שריעה	<input type="checkbox"/>	חוסכים המעדיפים סיכון מועט		
<input type="checkbox"/>	חוסכים המעדיפים סיכון מועט	<input type="checkbox"/>	מיטב דש חסכון לכל ילד	11386	
<input type="checkbox"/>	חוסכים המעדיפים סיכון בינוני	<input type="checkbox"/>	חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר		
<input type="checkbox"/>	חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר	<input type="checkbox"/>	מיטב דש חסכון לכל ילד	11387	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	מיטב דש חסכון לכל ילד מסלול הלכה*	11388	
<p>לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבון בקופת הגמל לחיסכון לילד מיטב דש חסכון לכל ילד. אם לא יבחר מסלול השקעה, הכספים יושקעו במסלול ברירת מחדל מיטב דש חסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט מספר מ"ה 11385</p>					
<p>2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לה לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, למיטב דש גמל ופנסיה בע"מ.</p> <p>3. ידוע לי כי הקופה המעבירה תהיה פטורה מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.</p> <p>4. ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.</p> <p>5. חתימתי על הודעה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון, ולאחר ששקלתי את האמור בה.</p>					
תאריך חתימה			חתימת העמית / ההורה המורשה		

* כפוף להיתר עיסקא של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמוסכם עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

5. מסמכים (אוספים שיש להציג אצלך) (אם לא ניתן להציג את המסמכים שצריכים להציג):	
<input type="checkbox"/>	העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של הילד (במקרה של עמית מעל גיל 18)
<input type="checkbox"/>	העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של ההורה* המאשר (במקרה של עמית עד גיל 18)
* ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי.	



בקשה להעברת כספים - קופת חיסכון לכל ילד

א. פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות	תאריך לידה	מין	טלפון
				□ ז □ נ	
ישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	כתובת דוא"ל

ב. פרטי ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות	תאריך לידה	מין	טלפון
				□ ז □ נ	
ישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	כתובת דוא"ל

ג. בקשת העברה:

1. אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונם בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות.

מקופת גמל	(שם קופת הגמל המעבירה)	לקופת גמל	מנורה מבטחים חיסכון לכל ילד
			(שם קופת הגמל המקבלת)

למסלול השקעה:

מ"ה	שם מסלול ההשקעה	
11320	מנורה מבטחים חיסכון לכל ילד - הלכה	<input checked="" type="checkbox"/>
11321	מנורה מבטחים חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט	<input type="checkbox"/>
11322	מנורה מבטחים חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון בינוני	<input type="checkbox"/>
11323	מנורה מבטחים חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר	<input type="checkbox"/>

לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבון בקופת הגמל לחיסכון לילד מנורה מבטחים חיסכון לכל ילד.

אם לא יבחר מסלול השקעה, הכספים יושקעו במסלול ברירת מחדל מנורה מבטחים חיסכון לכל ילד חוסכים המעדיפים סיכון מועט.

2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שהקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לה לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד באוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, למנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ.
3. ידוע לי כי הקופה המעבירה תהיה פטורה מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.
4. ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.
5. חתימתי על ההודעה זו נעשית לאחר שקראתי בעיון, ולאחר ששקלתי את האמור בה.

תאריך חתימה	חתימת העמית	חתימת ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)