

לכבוד : הפניקס פנסיה וגמל בע"מ
באמצעות : הפניקס חברה לביטוח בע"מ/ אשכול הסדרים

בקשה להנחה בדמי הניהול למבוטח בפניקס פנסיה מקיפה המחליף מעסיק או למבוטח עצמאי

1. פרטי המבוטח (להלן – המבוטח) :
שם משפחה _____, שם פרטי _____, ת.ז. _____
למבוטח חשבון קיים במסגרת קרן הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" (להלן – הקרן).
2. **(רלבנטי רק למבוטח שכיר) - פרטי מעסיקו החדש של המבוטח (להלן- המעסיק) :**
שם המעסיק – _____, מספר ח.פ. _____
3. **(רלבנטי רק למבוטח שכיר) במעסיק מתקיימים כל התנאים שלהלן במצטבר :**
 - א. **אין** לו הסדר הטבות עם הפניקס פנסיה וגמל בע"מ **(להלן – החברה המנהלת)**.
 - ב. **אין** לו הסדר הטבות עם הפניקס חברה לביטוח בע"מ **(להלן – הפניקס)**.
 - ג. הסוכנות החתומה מטה **(להלן – הסוכנות)** הינה מנהלת ההסדר הפנסיוני של המעסיק.
4. תחילת ההפקדות לחשבונו של המבוטח בקרן באמצעות המעסיק או כעצמאי _____.
5. **פרטי ההנחה המבוקשת בעבור המבוטח :**
 - א. גובה דמי הניהול מדמי הגמולים לאחר ההנחה - _____ %
 - ב. גובה דמי הניהול מצבירה לאחר ההנחה - _____ %
 - ג. מועד תחילת ההטבה - _____
 - ד. תום תקופת ההנחה - _____
6. **תנאי ומגבלות הסדר ההטבות החדש עם המבוטח :**
 - א. תחילת ההנחה – מיום תחילת ההפקדות כאמור בסעיף 4, ועד למועד הנקוב בסעיף 5 ללעיל.
 - ב. תוקף ההטבות בדמי הניהול מותנה בכך כי המבוטח יהא מועסק על ידי המעסיק (לא רלבנטי למבוטח עצמאי), ובכך שהינו מבוטח פעיל בקרן הפנסיה. ככל שיופסקו ההפקדות השוטפות בחשבון המבוטח ו/או תבוצע משיכה מלאה או חלקית או העברה לקרן אחרת, יועלו דמי הניהול לשיעור המרבי המותר.
 - ג. הסדר ההטבות החדש עם המבוטח אינו כולל כסויים ביטוחיים מכל סוג שהוא (מטריות) על חשבון החברה המנהלת ו/או על חשבון הפניקס, אגב הצטרפותו של המבוטח לקרן.
 - ד. ככל שהחברה המנהלת תידרש לשלם עמלה לבעל רישיון (כהגדרת המנוח בחוק הייעוץ הפנסיוני), העולה על עמלת הסוכנות המופחתת (לאור ההנחה), ובכלל זה עמלת הפצה לבנק, תקטן ההנחה ודמי הניהול יוגדלו בהתאמה והכל בכפוף להודעה מראש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. לעניין זה, "עמלה" משמעה עמלת הפצה, שיווק או תיווך.
 - ה. האמור בהצעה זו ביחס לביטול ההטבות בשיעורי דמי הניהול כפוף להוראות ההסדר התחיקתי החל על גופים מוסדיים כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, ולרבות לחובת שליחת הודעות למבוטחים ביחס לביטול הטבות בדמי ניהול.
 - ו. הסדר זה, להנחה בדמי הניהול כאמור, ממצה את כל ההסכמות בין הצדדים לעניין הטבות ומבטל ובא במקום כל הסכם ו/או הסדר ו/או הסכמה קודמת לגבי ההטבות החלות על המבוטח לרבות הסכם ו/או הסדר המעניק למבוטח כסויים ביטוחיים על חשבון החברה המנהלת מכל סוג שהוא (מטריות), להלן התחייבו החברה המנהלת ו/או הפניקס, אגב הצטרפותו של המבוטח לקרן (להלן – הסדר ההטבות).
7. **הסוכנות ידעה את המבוטח על השינויים בהסדר ההטבות כאמור.**
8. **בקשה זו תכנס לתוקפה רק לאחר קבלת אישורה של החברה המנהלת, ותהא כפופה להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהא בתוקף מעת לעת.**

חותמת וחתימה הסוכנות

חותמת המבוטח

מצורפים לבקשה

- מבוטח שכיר - קבלת בעלות ע"י המעסיק האמור לחשבונו הקיים בקרן של המבוטח
- העתק מינוי הסוכנות לסוכן הביטוח הפנסיוני של המבוטח