

טופס שינוי מסלול ביטוח/השקעה

מסלולים ביטוחיים	
מסלול ביטוח המקנה פיצוי מאזון לפנסית נכות ושארים ומיועד ללקוחות שמבקשים שפנסית הנכות והשארים שלהם תהיה קרובה לפנסית הזקנה הצפייה בגיל פרישה. גיל הזכאות לפנסית זקנה במסלול זה הוא 64 לנשים ו-67 לגברים.	מסלול בסיסי
מסלול ביטוח המקנה פיצוי מופחת לפנסית נכות ושארים, גיל הזכאות לפנסית זקנה במסלול זה הוא 60.	מסלול פרישה מוקדמת
מסלול ביטוח המקנה פיצוי מוגבר לפנסית נכות ושארים. מסלול זה מיועד למי שמעוניין לקבל פנסיה גבוהה יותר במקרה של אובדן כושר עבודה או פטירה תוך הקטנת פנסית הזקנה. גיל הזכאות לפנסית זקנה במסלול זה הוא 64 לנשים ו-67 לגברים.	מסלול עתיר ביטוח נכות ושארים
מסלול ביטוח המקנה פיצוי מוגבר לפנסית שארם. מסלול זה מיועד למי שמעוניין לקבל פנסיה שארם גבוהה במיוחד (במקרה של פטירה) אך פנסית הנכות קטנה יותר. גיל הזכאות לפנסית זקנה במסלול זה הוא 64 לנשים ו-67 לגברים.	מסלול עתיר ביטוח שארם
מסלול ביטוח המקנה פיצוי מוגבר לפנסית נכות. מסלול זה מיועד למי שמעוניין לקבל פנסית נכות גבוהה במיוחד אך פנסיה שארם קטנה יותר. גיל הזכאות לפנסית זקנה במסלול זה הוא 64 לנשים ו-67 לגברים.	מסלול עתיר ביטוח נכות
מסלול ביטוח המקנה הסכון מוגבר לפנסית זקנה. מסלול זה מיועד למי שמעוניין לקבל פנסית זקנה גבוהה בגיל הפרישה, אך פנסיה נמוכה יותר במקרה של נכות או פטירה. מסלול זה מעניק פנסית זקנה מקסימאלית. גיל הזכאות לפנסית זקנה במסלול זה הוא 60.	מסלול עתיר הסכון

מסלולי השקעה	
פיסגה כללי	מסלול שבו הקרן תהיה רשאית להשקיע בכל נכס. לקרן אין חובה להשקיע בשיעור מינימאלי באפיק כלשהו. הקרן רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול כפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
הדס איילון	מסלול שהנכסים בו ניהולו ע"י הדס ארזים בית השקעות בע"מ. הקרן תהיה רשאית להשקיע בכל נכס. לקרן אין חובה להשקיע בשיעור מינימאלי באפיק כלשהו. הקרן רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול כפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
מסלול נהלכה	מסלול שהנכסים בו יושקעו בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעה תהיה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות של החברה. השאת תשואה במסלול זה מוגבלת בכפוף לכללי ההלכה היהודית.
במסגרת מסלולי הביטוח המפורטים לעיל יהיה רשאי עמית שאין לו שארים לזרוע על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות ואז במקרה זה יהיה העמית מבטוח בכיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ובכיסוי ביטוחי לסיכוני מוות של נכה בלבד. יתור זה יהיה תקף למשך תקופה שלא תעלה על 24 חודשים תקופה נוספת תאושר רק אם יודיע לקרן בשנית בכתב שאין לו שארים. הודעה זו מטרתה להעניק הסבר ותיאור כללי בדבר האפשרויות לבחירת מסלול פנסיה ומסלול השקעה בהתאם לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי. זכויות המבוטח ו/או שאיריו בקרן הפנסיה נקבעות בהתאם לתקנון הקרן כפי שיהיה מעת לעת, את תקנון הקרן ומידע נוסף ניתן למצוא באתר הבית של איילון: www.ayalon-pension.co.il לפרטים נוספים עימוד לרשותך מוקד שירות הקוחות של איילון פיסגה בטלפון: 1-700-700-649	

לכבוד: איילון פנסיה וגמל בע"מ
ספח לבחירת מסלול ביטוח/השקעה

שם משפחה		שם פרטי		מס' ת.ז.		טלפון		מצב משפחתי		כתובת דואר אלקטרוני	
								נ / ר / ג / א			
רחוב		מספר		ת.ד.		ישוב		מיקוד			

אני מבקש/ת לצרף אותי למסלול הביטוח/ההשקעה המסומן וזאת בכפוף להוראות התקנון (יש לבחור את המסלול המבוקש) ☐ מסלול ביטוח בסיסי ☐ מסלול עתיר ביטוח נכות ושארים ☐ מסלול עתיר ביטוח נכות ☐ מסלול פרישה מוקדמת לגיל 60 ☐ מסלול עתיר ביטוח שארים ☐ מסלול עתיר חיסכון לגיל 60	☐ מסלול "פיסגה כללי" ☐ מסלול "הדס איילון" ☐ מסלול "נהלכה"
	
תאריך	חתימת העמית

אני נותן/ת בזאת את הסכמתי להכלל במאגר המידע של איילון פנסיה וגמל בע"מ, בו יאוחסנו פרטי התקשרות עמי, וזאת לצורך שליחת הודעות פרסומת, חומר שיווקי, מבצעים, הטבות, דיוריים עתיים והתקשרויות אישיות לרבות בדואר אלקטרוני וב- sms על ידי החברה וכן חברות מקבוצת איילון. הסכמתי זו ניתנת לביטול בכל עת על ידי שליחת דואר אלקטרוני לכתובת moked-pisga@ayalon-ins.co.il

הסכמתי הינה הסכמה לקבלת דיוריים ומסרים פרסומיים על פי סעיף 30 א' לחוק התקשורת.


חתימת העמית

יתור על כיסויים ביטוחיים
יתור על כיסוי ביטוח לסיכוני מוות (לרווק/ה בלבד, בנוסף למסלול הנבחר)**

☐ ביטוח רווק/ה ללא שארים לתקופה של 24 חודשים או עד שיחול שינוי במצב המשפחתי. המוקדם מבין השניים.

הצהרה אני הח"מ מצהיר/ה בזאת כי אין לי בן/בת זוג ו/או ילדים מתחת לגיל 21 בעת חתימתי זו ומתחייב בזאת ליידע מיידית את קרן הפנסיה בעת שינוי מצבי המשפחתי. (מסלול זה מבטל לחלוטין את רכישת הכיסויים למקרה מוות).

יתור על כיסוי ביטוח לעמית אשר הגיע לגיל 60. (ניתן לסמן רק אחת מהאפשרויות)

☐ ויתור על כיסוי ביטוח נכות ושאירים (למבוטח אשר הגיע לגיל 60). ☐ ויתור על כיסוי ביטוח שאירים (למבוטח אשר הגיע לגיל 60).

	
תאריך	חתימת העמית

***בעת שינוי מסלול ביטוח המגדיל את הכיסוי הביטוחי יש לצרף הצהרת בריאות.**