

# איך ניתן לעבור לקרנות הפנסיה של הראל?

העברת כספים בין קופות גמל: קרן פנסיה חדשה, קופות גמל לא משלמות לקצבה וביטוח חיים

על פי החוק, ניתן לנייד כספים בין תוכניות פנסיוניות שונות בהתאם למגבלות הקבועות.

שכיר או עצמאי שהצטרף לקופת גמל רשאי להעביר בכל עת את הכספים העומדים לזכותו לקופת גמל אחרת. כמו כן, ניתן לנייד כספים בין מצרים פנסיוניים שונים כגון בין קרנות הפנסיה החדשות, בין קופות גמל לא משלמות לקצבה (הוניות) מקופת גמל לא משלמת לקצבה לקרן פנסיה, בין קרנות השתלמות, מקרנות השתלמות לקרן הפנסיה, בין ביטוחי מנהלים, מביטוח מנהלים לקרן פנסיה.

## חשוב לדעת!!

- המעבר עצמו אינו גורר עימו אירוע מס או קנס.
- תקנות הניוד מאפשרות לחוסך הפנסיוני להתאים את התוכנית לצרכיו ולשפר את מצבו באופן מסודר וללא עלויות נוספות.
- ההחלטה על הניוד ועל התוכנית המבוקשת הינה של החוסך בלבד (עפ"י חוק) והיא אינה מותנית בהסכמת המעסיק.
- בהעברת כספים בין הקופות קיים רצף ביטוחי, והמבוטח ייהנה מהוותק הביטוחי שלו מהקרן הקודמת.
- מטרת התקנות היא לעודד את התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני ולהרחיב את טווח הבחירה של הלקוח.

מאחר ולניוד יש השלכות עתידיות מהותיות (כמו: כיסויים ביטוחיים, נזילות כספים, הרכב תיק השקעות וכו') חשוב לבחון היטב את הנושא ולקבל ייעוץ פנסיוני מתאים ממומחה בתחום.

## כיצד מתבצע הניוד?

בהתאם להוראות הדין, מבוטח המבקש לעבור לקרן פנסיה אחרת יחתום על בקשת העברה. המעבר מותנה בחתימת החברה המנהלת של הקרן המקבלת על כתב התחייבות. ניתן לבטל את בקשת העברה באמצעות חתימה על טופס מתאים והעברתו לקרן המעבירה.

### "הראל צומחת על חשבון מקפת ומבטחים"

"...למעשה, הראל ששולטת בשתי קרנות הפנסיה: הראל גילעד ומנוף - בולטת לחיוב ומסכמת את שנת 2010 בהצלחה בשוק הפנסיה...ההפקדות לקרנות הפנסיה גדל ב-2010 בכ-2 מיליארד שקל, כשהראל אחראית על 23.8% מהגידול האמור."

רון שטיין, **גלובס** 17.02.11

## לרשותכם מוקד שירות ייחודי לעובדי המדינה

אריה זהבי	סמנכ"ל הראל פנסיה	03-7547764	ariez@harel-ins.co.il
דפנה גור	מנהלת פיתוח עסקי עובדי מדינה	050-2001241 / 02-6404591	dafnag@harel-ins.co.il