



טופס הצטרפות לקרן פנסיה "מנורה מבטחים פנסיה"

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן פנסיה
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	"מנורה מבטחים פנסיה"	מ.ה. 168

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
				/ /	נ / ז	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> יזוע בציבור
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים		טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד*		
				<input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק		

פרטי בן / בת זוג

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין

פרטי ילדים עד גיל 21

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין

פרטי מעסיק

שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	ח.פ/עוסק מורשה
(מסלול) תואר ראשון	יהודה	09-7476461	580029429

מסלול ביטוח בקרן

מסלולי הביטוח בקרן הפנסיה נבדלים זה מזה בהיקף הכיסוי הביטוחי הניתן למקרה נכות או פטירה

שם מסלול הביטוח	גיל תום הביטוח
<input type="checkbox"/> אני מבקש/ת שמסלול הביטוח שחל עליי במועד החתימה על טופס זה ימשיך לחול עליי גם לאחר הצטרפותי בהתאם לטופס זה (לעמיתים פעילים הקיימים בקרן במועד כניסת התקנון התקני לתוקף)	
<input type="checkbox"/> מסלול ברירת המחדל - מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)	60
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח אישי: באפשרותך להרכיב מסלול ביטוח אישי מתוך רמות הכיסוי הבאות, לבחירתך:	
רמות כיסוי אפשריות לנכות:	רמות כיסוי אפשריות לשאירים*:
<input type="checkbox"/> 37.50%	<input type="checkbox"/> 40%
<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 60%
<input type="checkbox"/> 62.50%	<input type="checkbox"/> 80%
<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%

* עמית יכול לבחור בשיעורי כיסוי ביטוחי במסלול ביטוח אישי שאינם עולים על שיעורי הכיסוי (לנכות וגם לשאירים) במסלול ביטוח אחר של הקרן (לדוגמא, נבר שמצטרף בגיל 55 אינו רשאי לבחור בשיעור כיסוי של 75% לנכות וגם 100% לשאירים). ככל שעמית בחר בשיעורי כיסוי גבוהים ממה שהוא רשאי לבחור, יוחל עליו מסלול ברירת המחדל של הקרן, ולא שיעורי הכיסוי שבחר, והחברה תודיע לו על כך.

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

- נכות מתפתחת (לא קיימת כברירת מחדל)
- אני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי המגדיל את קצבת הנכות שתשולם בשיעור שנתי ריאלי של 2% (קצבת נכות מתפתחת כולל הרחבה ביחס לקצבת שאירים)
- פרנציזה (קיימת כברירת מחדל)
- אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לקבלת נכות כפולה בחודשיים הראשונים (פרנציזה)

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בטבלה, תבוטח במסלול הביטוח ברירת המחדל – 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) אלא אם אתה עמית מבוטח בקרן, שאז תמשיך במסלול הביטוח בו אתה מבוטח כעת. אם לא תבחר באחד מגילאי תום הביטוח במסלול בו קיימת אפשרות בחירה, תבוטח עד גיל 67.

- יחור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60) – יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח
- אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.
- אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.
- ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינכד דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

שים לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית או מי שידוע בציבור כבן / בת זוג של העמית ומתגורר עמו.

- יחור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60) – יש לצרף צילום תעודת זהות
- אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות
- אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים
- יחור על כיסוי ביטוחי למקרה נכות ומוות יחול באופן אוטומטי גם ביחס לחשבון העמית בקרן הכללית, וזאת עד למועד שבו יחזור העמית להיות מבוטח בכיסוי זה, אלא אם בוצעה בחירה שונה בקרן הכללית.
- ביטול תקופת אפשרה בגין החזרת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת היתור
- אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטול תקופת אפשרה בגין הגדלת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת היתור

שים לב! במקרה שבו בחרת בויתור על כיסוי ביטוחי לשאירים, אתה תבוטח באופן אוטומטי בביטוח בשל ביטול תקופת אפשרה בגין החזרת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת היתור, אלא אם תבחר במפורש לוותר גם על ביטוח זה.

מסלול השקעה בקרן סמן את מסלול ההשקעה המבוקש:


רכיב תגמולים

מסלולי השקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית – מסלול ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>
כללי	2009*	<input type="checkbox"/>
הלכה	2182	<input type="checkbox"/>
מניות	2063	<input type="checkbox"/>
אג"ח	2064	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2025	2012	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2030	2013	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2035	2014	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2040	2015	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2045	2016	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2050	2183	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2055	2184	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2060	8812	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2065	13303	<input type="checkbox"/>
מסלול מדדי מניות חו"ל – פאסיבי	13350	<input type="checkbox"/>
מסלול חו"ל	13349	<input type="checkbox"/>
מסלול מחקה מדד S&P 500	13887	<input type="checkbox"/>
מסלול משולב סחיר	14277	<input type="checkbox"/>
מסלול עוקב מדדים גמיש	14278	<input type="checkbox"/>
מסלול קיימות	14348	<input type="checkbox"/>

רכיב פיזיים בדף הבא

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

ת.ד. 3507, רמת גן 5213603 * 2000  www.menoramivt.co.il

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>
כללי	2009*	<input type="checkbox"/>
הלכה	21 82	<input type="checkbox"/>
מניות	2063	<input type="checkbox"/>
אג"ח	2064	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2025	2012	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2030	2013	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2035	2014	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2040	2015	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2045	2016	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2050	21 83	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2055	21 84	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2060	8812	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2065	1 3303	<input type="checkbox"/>
מסלול מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	1 3350	<input type="checkbox"/>
מסלול חו"ל	1 3349	<input type="checkbox"/>
מסלול מחקה מדד S&P 500	1 3887	<input type="checkbox"/>
מסלול משולב סחיר	1 4277	<input type="checkbox"/>
מסלול עוקב מדדים גמיש	1 4278	<input type="checkbox"/>
מסלול קיימות	1 4348	<input type="checkbox"/>

שיים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול יעד לפרישה המתאים לגילך, אלא אם אתה כבר עמית קיים במסלול השקעה כלשהו בקרן - שאז הכספים ימשיכו להיות מושקעים במסלול הזה, למעט הפקדות חדשות לרכיב הפיצויים אשר ינהלו במסלול יעד לפרישה המתאים לגילך (מסלול ברירת המחדל).

במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

*שיים לב, רק מי שנוכח למועד מילוי טופס זה הינו בעל יתרה כלשהי במסלול הכללי רשאי להעביר אל המסלול הכללי כספים ממסלולים אחרים בקרן הפנסיה.

דמי ניהול בקרן הפנסיה¹

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%

שיים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת <https://menora.click/outcomepension>

עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן: %..... (ברירת מחדל היא 16%).

שיים לב! בחירה השונה משיעור ברירת המחדל של הקרן מותנה בהצגת אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי השלום של עמית עצמאי

תדירות תשלום	תאריך תחילת נכיה	סכום הפקדה

למילוי על ידי עמית שמצטרף באמצעות הצטרפות ישירה (ללא סוכן פנסיוני, משווק פנסיוני או יועץ פנסיוני) אנא סמן אם מתקיימים אצלך אחד או יותר מאלה:

- אני עמית פעיל בקרן פנסיה וותיקה.
 אני מבוטח פעיל בקופת ביטוח (ביטוח מנהלים).

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קופת הפנסיה שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:

- דואר אלקטרוני הודעת טקסט (מסרון) דואר

לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הד"ן.

אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה (מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ), הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.

אני מסכים/ה להעברת המידע אודותיי לחברות בשליטת קבוצת מנורה מבטחים¹¹ לצרכי מחקר וסטטיסטיקה, צרכי ניהול ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למוצריהן/או שירותיהן, לרבות אלו המותאמות לי אישית, באמצעות כל פרטי הקשר שמסרת. אי סימון ישאיר את ההעדפות השיווקיות השמורות במערכות מנורה מבטחים (אם יש) ללא שינוי. להסרה מרשימת התפוצה למידע שיווקי, הצעות והטבות הנשלחות אליי באמצעות דוא"ל או מסרונים וממשלוח פניות מותאמות אישית ניתן לפנות בכל עת ל-<https://ds.menoramivt.co.il/marketing-disapproval/>

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת

של קרן הפנסיה: www.menoramivt.co.il

¹¹ לרבות מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ, שומרה חברה לביטוח בע"מ, אי.א.אן ישראל בע"מ וחברות קשורות.

¹ דמי ניהול יחסיים בכפוף להפקדות והחברה רשאית לשנות דמי ניהול בכפוף לרגולציה.

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

חתימה

פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות

רשימת מסמכים מצורפים

- הצהרת בריאות (בכפוף לשיקול הדעת של החברה המנהלת)
- ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוטרופוס - (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה
- תעודת זהות (במקרה של זייתור על כיסוי ביטוחי)
- טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
- בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

חתימת העמית*	תאריך חתימה*
חתימת בעל רישיון	תאריך חתימה
חתימת אפוטרופוס	תאריך חתימה



לשימוש המעסיק:

שיעורי ההפקדות המוסכמים בין המעסיק לבין העובד

תגמולי העובד % _____ תגמולי המעסיק % _____ פיצויים % _____