

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 □	רווק □ נשוי □ גרוש □ אלמן □ ידוע בציבור □
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים						
		טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד*	שכיר □ עצמאי □ שכיר בעל שליטה □ 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 ביטוח בקרן

שם מסלול הביטוח	גיל תום הביטוח
מסלול ברירת המחדל - מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	60 □ 62 □ 64 □ 67 □
מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)	60 □ 62 □ 64 □ 67 □
מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	60 □ 62 □ 64 □ 67 □
מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים	60 □ 62 □ 64 □ 67 □
מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)	60 □ 62 □ 64 □ 67 □
מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים	60 □ 62 □ 64 □ 67 □
מסלול ביטוח לפרושים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)	60
מסלול ביטוח אישי: באפשרותך להרכיב מסלול ביטוח אישי מתוך רמות הכיסוי הבאות, לבחירתך:	
רמות כיסוי אפשריות לנכות:	רמות כיסוי אפשריות לשאירים*:
37.50% □	40% □
50% □	60% □
62.50% □	80% □
75% □	100% □

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

*גבר שגילו 47 ומעלה אינו יכול לבחור בשיעור כיסוי לשאירים של 100%; גבר שגילו 51 ומעלה אינו יכול לבחור בשיעור כיסוי לשאירים של 80%. ככל שגבר שזכה בחר בשיעור כיסוי שאירים אפשריים כאמור, לא יוחלו עליו שיעורי הכיסוי שבהם, אלא יוחל עליו מסלול ברירת המחדל האמור לעיל, והחברה תודיע לו על כך.

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)

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).
אם לא תבחר באחד מגילאי תום הביטוח במסלול בו קיימת אפשרות בחירה, תבוטח עד גיל 67.

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60)

☐ 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 וילדים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.

ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינזק 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.

ויתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60)

☐ אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכויי נכות

☐ אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג וילדים

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות 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.

מסלול השקעה בקרן

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש:

רכיב תגמולים

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית – מסלול ברירת מחדל		☐
הלכה	21 82	☐
מניות	2063	☐
אג"ח	2064	☐
מסלול יעד לפרישה 2020	2011	☐
מסלול יעד לפרישה 2025	2012	☐
מסלול יעד לפרישה 2030	2013	☐
מסלול יעד לפרישה 2035	2014	☐
מסלול יעד לפרישה 2040	2015	☐
מסלול יעד לפרישה 2045	2016	☐
מסלול יעד לפרישה 2050	21 83	☐
מסלול יעד לפרישה 2055	21 84	☐
מסלול יעד לפרישה 2060	8812	☐

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית – מסלול ברירת מחדל		☐
הלכה	21 82	☐
מניות	2063	☐
אג"ח	2064	☐
מסלול יעד לפרישה 2020	2011	☐
מסלול יעד לפרישה 2025	2012	☐
מסלול יעד לפרישה 2030	2013	☐
מסלול יעד לפרישה 2035	2014	☐
מסלול יעד לפרישה 2040	2015	☐
מסלול יעד לפרישה 2045	2016	☐
מסלול יעד לפרישה 2050	21 83	☐
מסלול יעד לפרישה 2055	21 84	☐
מסלול יעד לפרישה 2060	8812	☐

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול יעד לפרישה המתאים לגילך. 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 המחלף בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

דמי ניהול בקרן הפנסיה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	% למיליון על ידי עובד מנורה מבטחים
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	% למיליון על ידי עובד מנורה מבטחים

עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:

☐ 16% (ברירת מחדל)

☐ אחר:

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

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
ש		

למיליון 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 מבטח 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 הדין.

☐ אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: pensia@menoramivt.co.il או לכתובת: ת.ד. 3507 רמת גן.

חתימה

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן הפנסיה: www.menoramivt.co.il

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 וויתור על כיסוי ביטוחי)
- ☐ טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
- ☐ בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

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

איך תדאגי לפנסיה שלך?

קרן הפנסיה שלך תעניק לך קצבה חודשית לאחר פרישה מעבודה, וכיסוי ביטוחי למקרה שלא תוכלי להמשיך לעבוד או למקרה מוות.

1. ביטוח בקרן הפנסיה

קרן הפנסיה שלך מספקת שני סוגים של כיסויים ביטוחיים במהלך תקופת העבודה:

- ביטוח למקרה נכות** - אם לא תוכלי להמשיך לעבוד כתוצאה ממצב רפואי מתמשך, תוכלי לקבל מקרן הפנסיה קצבה חודשית לתקופת הנכות.
- ביטוח למקרה מוות** - אם תלך/תלכי לעולמך חס וחלילה בן/בת הזוג שלך יקבל קצבה חודשית מהקרן לכל ימי חייו/חייה וילדיך יקבלו קצבה חודשית עד גיל 21.

- תוכלי לבחור מסלול ביטוח בקרן המתאים לצרכיך בכל עת באמצעות שליחת בקשה בעניין לקרן.
- אם אין לך בת/בן זוג וילדים, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות. שים/שימי לב, עליך לחזור וליידע את הקרן כל שנתיים שלא חל שינוי במצבך, כדי שלא יגבו ממך את עלות הביטוח מחדש.
- בחמש השנים הראשונות בקרן פנסיה לא תקבלי פיצוי אם מקרה הביטוח נובע ממחלה שהייתה לך לפני שהצטרפת לקרן פנסיה.

- שים/שימי לב !**
- באפשרותך לשמור על הכיסוי הביטוחי מקרנות קודמות שצברת לאורך תקופת החיסכון ולהזיל את עלויות הביטוח באמצעות העברת הכספים לקרן החדשה שלך.
 - הפסקת הפקדות לקרן מבטלת את הכיסוי הביטוחי ולא תוכלי להשיג לאחר מכן את אותם התנאים. במקרה של הפסקת עבודה (לדוגמה, בעקבות חופשת לידה מעל 5 חודשים), ניתן לשמור על רציפות הכיסוי הביטוחי למשך תקופה מוגבלת, ע"י תשלום עבור הכיסוי הביטוחי בלבד.

2. חיסכון בקרן פנסיה

- הקצבה החודשית שלך בפנסיה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון מדי חודש, הרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול ועלות הכיסוי הביטוחי.
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון יבטיחו לך קצבה חודשית גבוהה יותר.
- לבחירתך עומדים מספר מסלולי השקעה בקרן הפנסיה.

- שים/שימי לב !** משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך בכ-40%.

3. דמי ניהול בקרן פנסיה

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם דמי ניהול לקרן הפנסיה.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקרן:

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2017	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
"מנורה מבטחים פנסיה"	0.22%	2.35%
"מנורה מבטחים משלימה"	0.68%	1.66%

- שים/שימי לב !** שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.