



בקשת הצטרפות לקרן הפנסיה מגדל מקפת משלימה

טופס מספר **128**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת		
שם החברה המנהלת	שם קרן הפנסיה	קוד קרן הפנסיה
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	מגדל מקפת משלימה	659

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

פרטי בן/בת זוג				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון	תאריך לידה	מין
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>

פרטי ילדים עד גיל 21				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון	תאריך לידה	מין
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>

פרטי המעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	מספר ח"פ / ח"צ / זהות

מסלול ביטוח בקרן (יש לבחור מסלול פנסיה אחד בלבד ואת גיל הפרישה)		
שם מסלול הביטוח	גיל הפרישה במסלול	
<input type="checkbox"/> בסיסי (1) - מסלול ברירת מחדל	67 <input type="checkbox"/>	65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> זקנה ונכות (3)	67 <input type="checkbox"/>	65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> זקנה ושאיירים (10)	<input type="checkbox"/> תוספת "שחרור" (4)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> זקנה בלבד (יסוד) (11)	<input type="checkbox"/> תוספת "שחרור" (5)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> נכות וכיסוי להורה נבחר** (6)		67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> זקנה וכיסוי להורה נבחר** (12)	<input type="checkbox"/> תוספת "שחרור" (7)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> בן מוגבל נבחר** (13) מצ"ב הצהרת בריאות לבן מוגבל		67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול אישי (2): ציין את שיעור פנסיית הנכות ושיעור פנסיית אלמנה המבוקש באחוזים מהמשכורת. שיעור פנסיית נכות _____ % שיעור פנסיית אלמנה _____ %		67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>

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

* במקרה של בחירה במסלול ללא כיסוי לפנסיית נכות, ראשי המבוטח לבחור כי במקרה נכות יהיה זכאי לזקיפת דמי גמולים ("שחרור").
אם סומנה תוספת "שחרור" בסעיף הרלוונטי, במקרה של נכות כהגדרת המונח בתקנון הקרן, יהיה המבוטח זכאי ל"זקיפת דמי גמולים" ("שחרור") למרות שלא יהיה זכאי לתשלום פנסיית נכות.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בטבלה, תבוטח במסלול ביטוח בסיסי הכולל כיסוי לנכות ושאיירים - מסלול ברירת המחדל



מק"ט 810100003 (מהדורה 06.2023)

1633

שם	מספר זהות

מסלול ביטוח בקרן - המשך

**שים לב! הטבלה הבאה מיועדת אך ורק למילוי בבחירת מסלולי ביטוח להורה נבחר או בן מוגבל נבחר (מסלולים 6, 7, 12 או 13)

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	קרבה	מספר טלפון	
						מספר	רחוב
				<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ			

יתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו עד 60) - יש לצרף צילום תעודת זהות:

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.

שים לב, בבחירה זו בויתור על כיסוי ביטוחי ינוכו דמי ביטוח בגין שמירה על תקופת אפשרה למקרה של חידוש הכיסוי הביטוחי, על מנת שבעת חידוש הכיסוי הביטוחי לא תתחיל תקופת אפשרה למקרה פטירה בת 5 שנים. ככל שהינך מעוניין כי עם חידוש הכיסוי הביטוחי לשאירים (בן/בת זוג וילדים), תתחיל תקופת אפשרה למקרה פטירה בת 5 שנים, הינך מוזמן לפנות למוקד הלקוחות בחברה.

ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינוכו דמי ביטוח מחשבונני, 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.

בחירה באפשרות לקצבת נכות מתפתחת (סעיף שאינו חובה - לבחירת העמית)

אני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם אהיה זכאי/ת לקצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לי בשיעור שנתי של 2%.

בחירה בביטול קצבת נכות כפולה (סעיף שאינו חובה - לבחירת העמית)

אני מבקש/ת כי במקרה של זכאות לקצבת נכות, לא תשולם לי קצבת נכות עבור שני חודשי הקצבה הראשונים.

מסלול השקעה בקרן

רכיב תגמולים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	סמן X
מודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל למי שלא בחר מסלול השקעה) כספי המבוטח יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגיליים, כמפורט להלן: (1) מסלול לבני 50 ומטה (2) מסלול לבני 50 עד 60 (3) מסלול לבני 60 ומעלה במקרה של בחירה במודל זה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה המתאים לגילו של המבוטח ועם הגיעו של המבוטח לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.		<input type="checkbox"/>
מסלול מניות	2146	<input type="checkbox"/>
מסלול מחקת מדד S&P 500	13627	<input type="checkbox"/>
מסלול שקלי טווח קצר	2147	<input type="checkbox"/>
מסלול אג"ח	2148	<input type="checkbox"/>
מסלול הלכה	2149	<input type="checkbox"/>
מסלול משולב סחיר	14244	<input type="checkbox"/>
מסלול עוקב מדדים - גמיש	14245	<input type="checkbox"/>
שים לב, ניתן לבחור מסלול מהמסלולים המפורטים להלן, שלא במסגרת מודל תלוי גיל, בחירה זו משמעה כי הכספים לא יועברו ממסלול זה למסלול אחר, ללא בקשת המבוטח וזאת גם אם גילו לא יתאים לטווח הגיליים במסלול החל עליו.		
לבני 50 ומטה	9453	<input type="checkbox"/>
לבני 50 עד 60	9454	<input type="checkbox"/>
לבני 60 ומעלה	9455	<input type="checkbox"/>
מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים. המסלול ניתן לבחירה עבור עמיתים, אשר המסלול האחרון המעודכן בקרן טרם חידושה, היה מסלול כללי.	2145	<input type="checkbox"/>

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסייה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

מק"ט 810100003 (מהדורה 06.2023)



שם	מספר זהות

מסלול השקעה בקרן - המשך

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	סמן X
מודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל למי שלא בחר מסלול השקעה) כספי המבוטח יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן: (1) מסלול לבני 50 ומטה (2) מסלול לבני 50 עד 60 (3) מסלול לבני 60 ומעלה במקרה של בחירה במודל זה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה המתאים לגילו של המבוטח ועם הגיעו של המבוטח לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.		<input type="checkbox"/>
מסלול מניות	2146	<input type="checkbox"/>
מסלול מחקה מדד S&P 500	13627	<input type="checkbox"/>
מסלול שקלי טווח קצר	2147	<input type="checkbox"/>
מסלול אג"ח	2148	<input type="checkbox"/>
מסלול הלכה	2149	<input type="checkbox"/>
מסלול משולב סחיר	14244	<input type="checkbox"/>
מסלול עוקב מדדים - גמיש	14245	<input type="checkbox"/>
שים לב, ניתן לבחור מסלול מהמסלולים המפורטים להלן, שלא במסגרת מודל תלוי גיל, בחירה זו משמעה כי הכספים לא יועברו ממסלול זה למסלול אחר, ללא בקשת המבוטח וזאת גם אם גילו לא יתאים לטווח הגילים במסלול החל עליו.		
לבני 50 ומטה	9453	<input type="checkbox"/>
לבני 50 עד 60	9454	<input type="checkbox"/>
לבני 60 ומעלה	9455	<input type="checkbox"/>
מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים. המסלול ניתן לבחירה עבור עמיתים, אשר המסלול האחרון המעודכן בקרן טרם חידושה, היה מסלול כללי.	2145	<input type="checkbox"/>

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול 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.

שים לב! העברת כספים מקופת גמל להשקעה לצורך הצטרפות לקרן הפנסיה, מיועדת אך ורק לצורך קבלת קצבת זקנה. במקרה זה, יחולו התנאים הבאים:

- אין משמעות לבחירת מסלול ההשקעה בקרן הפנסיה, גם אם סומן על ידך במועד הצטרפות;
- אין זכאות לכיסוי ביטוחי בקרן הפנסיה, גם אם סומן על ידך במועד הצטרפות;
- לאחר הצטרפותך לקרן הפנסיה לא ניתן יהיה לחזור מהבקשה לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה ובהתאם, אף לא תתאפשר הגשת בקשה למשיכה הונית של הכספים או בקשה להיוון כספים.

דמי ניהול בקרן הפנסיה

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

שים לב!

נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת:

<https://www.migdal.co.il/makefet/additional-regulation-pages>

ניתן לקבל מידע על העלות הכוללת הצפויה לשנה זו ביחס למסלולי ההשקעה השונים באמצעות המחשבון שבאתר האינטרנט של החברה בכתובת:

<https://www.migdal.co.il/pension-funds/support/operating-fees>



שם	מספר זהות

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 המחדל של הקרן מותנה בהצגת אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום
		<input type="checkbox"/> חודשי

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 עמית פעיל בקופת ביטוח (ביטוח מנהלים)

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קרן הפנסיה שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות 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.

כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל mokedpe@migdal.co.il או לכתובת ת.ד. 3778, קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106

חתימת
העמית *

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

הודעת טקסט (מסרון)

דואר אלקטרוני

דואר

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

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

פרטי בעל הרשיון

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

רשימת מסמכים מצורפים:

הצהרת בריאות (טופס 454) (בכפוף לשיקול הדעת של החברה המנהלת)

ייפוי כוח (טופס 561) - במקרה של צירוף באמצעות בעל רישיון פנסיוני

מסמך הנמקה - במקרה של צירוף באמצעות בעל רישיון פנסיוני

טופס הוראה לחיוב חשבון (טופס 5) - במקרה של תשלום באופן עצמאי

כתב מינוי אפטרופוס - (חובה ככל שאפטרופוס מעורב בתהליך)

טופס בקשה להעברת כספים (טופס 539) - במקרה של בקשה להעביר כספים מקופת גמל אחרת

תעודת זהות (במקרה של ויתור על כיסוי ביטוחי או הצטרפות עצמאי)

בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

לעמית המצטרף אגב נידוד מקופת גמל להשקעה לצורך קבלת קצבה - בקשת העמית לניוד כספים מקופת הגמל להשקעה וכן, בקשת העמית לקבלת קצבה.

חתימת
העמית *

תאריך
חתימה

חתימת
בעל רישיון *

תאריך
חתימה

חתימת
אפטרופוס *

תאריך
חתימה



0715871280405010623

עמוד 4 מתוך 5 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1587 | חב 1

איך תדאגי/י לפנסיה שלך?

קרן הפנסיה שלך תעניק לך קצבה חודשית לאחר פרישה מעבודה, וכיסוי ביטוחי למקרה שלא תוכלי/י 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/י להמשיך לעבוד כתוצאה ממצב רפואי מתמשך, תוכלי/י 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/י 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/י 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 ולהוזיל את עלויות הביטוח באמצעות העברת הכספים לקרן החדשה שלך.
- הפסקת הפקדות לקרן מבטלת את הכיסוי הביטוחי ולא תוכלי/י 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 "מגדל מקפת משלימה".

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2022	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.39%	0.82%

שים/ שימי לב!

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.

