



**טופס עדכון פרטי ביטוח בקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה"**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

**פרטי החברה המנהלת**

שם החברה המנהלת	שם קרן הפנסיה	קוד קרן הפנסיה	מספר החשבון של העמית בקרן
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	"מנורה מבטחים פנסיה"	(מ.ה. 168)	

**פרטי העמית**

שם פרטי*		שם משפחה*		מס' זהות / דרכון*	
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

**פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)**

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

**מסלול ביטוח בקרן**

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

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

\*עמית יכול לבחור בשיעורי כיסוי ביטוחי במסלול ביטוח אישי שאינם עולים על שיעורי הכיסוי (לנכות וגם לשאירים) במסלול ביטוח אחר של הקרן (לדוגמא, גבר 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.

**פרנציזה**

- אני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי לקבלת נכות כפולה בחודשיים הראשונים (פרנציזה)
- אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לקבלת נכות כפולה בחודשיים הראשונים (פרנציזה)

**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)
- אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי המגדיל את קצבת הנכות שתשולם בשיעור שנתי ריאלי של 2% (קצבת נכות מתפתחת כולל הרחבה ביחס לקצבת שאירים)

**ייתור/הוספה על כיסוי ביטוחי למקרה מוות, 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
- אני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים

ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינוכח דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

ידוע לי כי אם יחול שינוי במצבי המשפחתי במהלך השנתיים ממועד אישור הבקשה, באפשרותי להודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת לחדש כיסוי ביטוחי זה.

**שים לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית ומתגורר עמו או מי שמנהל עם העמית משק בית משותף.**

**ייתור/הוספה על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60) נא סמן את האפשרויות הרצויות:**

- אני בן/בת למעלה מ- 60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות
- אני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות
- אני בן/בת למעלה מ- 60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים

ייתור על כיסוי ביטוחי למקרה נכות ומוות יחול באופן אוטומטי גם ביחס לחשבון העמית בקרן הכללית, וזאת עד למועד שבו יחזור העמית להיות מבטוח בכיסוי זה, אלא אם בוצעה בחירה שונה בקרן הכללית.

**ביטול תקופת אכשרה בגין החזרת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הייתור**

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטול תקופת אכשרה בגין החזרת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הייתור

**שים לב! במקרה שבו בחרת בייתור על כיסוי ביטוחי לשאירים, אתה תבטח באופן אוטומטי בביטוח בשל ביטול תקופת אכשרה בגין החזרת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הייתור, אלא אם תבחר במפורש לוותר גם על ביטוח זה.**

**מסלול השקעה בקרן**

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש:

אני מבקש לבצע העברה של הכספים:  צבירה קיימת + הפקדה עתידית  צבירה קיימת בלבד  הפקדות עתידיות בלבד.  
\*בהעדרו של סימון מתאים של אחת מהאפשרויות דלעיל יועברו הכספים: צבירה קיימת + הפקדות עתידיות.

**רכיב תגמולים**

**מסלולי ההשקעה 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"/>
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"/>

**רכיב פיצויים**

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		<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"/>

**שים 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 ינוהלו 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.

**מסמכים מצורפים**

- תעודת זהות (במקרה של ויתור על כיסוי ביטוחי)
- הצהרת בריאות (בכפוף לשיקול הדעת של החברה המנהלת)

**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 שמונאו 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 (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 מסכימ/ה להעברת המידע אודותיי לחברות בשליטת קבוצת מנורה מבטחים<sup>[1]</sup> לצרכי מחקר וסטטיסטיקה, צרכי ניהול ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למוצריהן/או שירותיהן, לרבות אלו המותאמות לי אישית, באמצעות כל פרטי הקשר שמסרתי. 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 [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il) של קרן הפנסיה:

חתימה

<sup>[1]</sup> 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.

חתימת העמית*	תאריך חתימה*
חתימת בעל רישיון	תאריך חתימה