

טופס הצטרפות לקופת גמל - מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	826	

פרטי העמית

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

פרטי המעסיק

שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	ח.פ. / עוסק מורשה

מסלולי ההשקעה בקופת גמל

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל- 100%):

רכיב תגמולים

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקופה

שיעור מתוך סכום ההפקדה	שם מסלול השקעה		
100%	שם מסלול השקעה מסלולים מתמחים	קוד מסלול	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - לבני עד 50	9793	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - לבני 50-60	9792	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - לבני 60 ומעלה	9794	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים שקלי טווח קצר	1343	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים אג"ח ממשלת ישראל	1344	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול הלכה	9795	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים אג"ח עד 10% מניות	1147	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול מניות	1364	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים חו"ל	13355	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13356	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מחקה מדד S&P500	13946	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים משולב סחיר	14271	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים עוקב מדדים גמיש	14272	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים קיימות	14351	<input type="checkbox"/>
_____ %	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מדדי אג"ח פאסיבי	14679	<input type="checkbox"/>

רכיב פיזיים

שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100%
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים - לבני עד 50	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים - לבני 50-60	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים - לבני 60 ומעלה	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים שקלי טווח קצר	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים אג"ח ממשלת ישראל	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים מסלול הלכה	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים אג"ח עד 10% מניות	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים מסלול מניות	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים חו"ל	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים מחקה מדד S&P500	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים משולב סחיר	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים עוקב מדדים גמיש	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים קיימות	_____ %
מנורה מבטחים תגמולים ופיזיים מדדי אג"ח פאסיבי	_____ %

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת מחדל. במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיזיים תבוא במקום פיזיים פיטורים לפי חוק פיזיים פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיזיים השונה ממסלול ברירת מחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

דמי ניהול בקופת גמל

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

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://menora.click/outcomegemel>

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 הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
		<input type="checkbox"/> חודשי <input type="checkbox"/> חד פעמי



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 הגמל 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 (מנורה מבטחים פנסייה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ), 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.

אני מסכימה/ה להעברת המידע אודותיי לחברות בשליטת קבוצת מנורה מבטחים^[1] לצרכי מחקר וסטטיסטיקה, צרכי ניהול ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למוצריהן ו/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 קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: www.menoramivt.co.il

חתימה

פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

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

רשימת מסמכים מצורפים

- ייפוי כח-בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה- בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון- עצמאי (רשות)
- הוראות להפקדה חד פעמית- עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים- בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו אישור הלבנת הון (ככל שנדרש)
- בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

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

^[1] לרבות מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, מנורה מבטחים פנסייה וגמל בע"מ, שומרה חברה לביטוח בע"מ, אי.אן. ישראל בע"מ וחברות קשורות

איך תדאגי לחסכון שלך?

החסכון בקופת גמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבלי לאחר פרישה מעבודה

1. חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול ועלות הכיסוי הביטוחי.
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון תבטיח לך קצבה חודשית גבוהה יותר.

2. מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקופה.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כספך יושקע במסלול ברירת מחדל, אבל את/ה יכול/ה לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים/שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

שים/שימי לב!

3. דמי ניהול בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת גמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקרן: מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים.

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2022	מסך החסכון	מהפקדה חודשית
	0.55%	0.45%

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