

טופס הצטרפות לקרן פנסיה "מנורה מבטחים משלימה"

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 משלימה"	מ.ה. 665

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
				/ /	ז / נ	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור
יישוב*	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 ביטוח בקרן

שם מסלול הביטוח	גיל תום הביטוח
<input type="checkbox"/> אני מבקש/ת שמסלול הביטוח שחל עלי במועד החתימה על טופס זה ימשיך לחול עלי גם לאחר הצטרפתי בהתאם לטופס זה (לעמיתים פעילים הקיימים בקרן במועד כניסת התקנון התקני לתוקף)	
<input type="checkbox"/> מסלול ברירת המחדל - מסלול ביטוח 75% נכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41)	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 75% נכות (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% נכות (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% נכות 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% נכות 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% נכות 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% נכות (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%
<input type="checkbox"/> פנסיית יסוד - מסלול לחסכון בלבד, ללא כיסוי ביטוחי. עמית המבוטח במסלול זה לא יהא זכאי לקצבת נכות, ולא תהא זכאות לקצבת שאירים במקרה של פטירתו	

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 (לדוגמה, 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.

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.

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות יש לצרף צילום תעודת זהות

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד.

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים.

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

ויתור על כיסוי ביטוחי יש לצרף צילום תעודת זהות

אני מבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות

ביטול תקופת אכשרה בגין החזרת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הויתור

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

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

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		<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2025	1609	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2030	1619	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2035	1638	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2040	1645	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2045	1651	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2050	1652	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2055	1653	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2060	1666	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2065	13307	<input type="checkbox"/>
מסלול מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13352	<input type="checkbox"/>
מסלול חו"ל	13351	<input type="checkbox"/>
מסלול מחקה מדד S&P 500	13875	<input type="checkbox"/>
מסלול משולב סחיר	14308	<input type="checkbox"/>
מסלול עוקב מדדים גמיש	14309	<input type="checkbox"/>
מסלול קיימות	14349	<input type="checkbox"/>

רכיב פיצויים

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

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2025	1609	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2030	1619	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2035	1638	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2040	1645	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2045	1651	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2050	1652	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2055	1653	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2060	1666	<input type="checkbox"/>
מסלול יעד לפרישה 2065	13307	<input type="checkbox"/>
מסלול מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13352	<input type="checkbox"/>
מסלול חו"ל	13351	<input type="checkbox"/>
מסלול מחקה מדד S&P 500	13875	<input type="checkbox"/>
מסלול משולב סחיר	14308	<input type="checkbox"/>
מסלול עוקב מדדים גמיש	14309	<input type="checkbox"/>
מסלול קיימות	14349	<input type="checkbox"/>

דמי ניהול בקרן הפנסיה¹

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/outcomepension>

עמית עצמאי

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

תדירות תשלום	תאריך תחילת גבייה	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 הדיון.

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⁽¹⁾ לצרכי מחקר וסטטיסטיקה, צרכי ניהול ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למצריהן ו/או שירותיהן, לרבות אלו המתאמות 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 של קרן הפנסיה: www.menoramivt.co.il

⁽¹⁾ 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.

●
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 וויתור 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

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

לשימוש המעסיק:

שיעורי ההפקדות המוסמכים בין המעסיק לבין העובד

תגמולי העובד % _____ תגמולי המעסיק % _____ פיציזים % _____

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

איך תדאג/י לפנסיה שלך?

קרן הפנסיה שלך תעניק לך קצבה חודשית לאחר פרישה מעבודה, וכיסוי ביטוחי למקרה שלא תוכל/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 תוכל/י להמשיך לעבוד כתוצאה ממצב רפואי מתמשך, תוכל/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.
- תוכל/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 תקבל/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 ולהזיל את עלויות הביטוח באמצעות העברת הכספים לקרן החדשה שלך.
- הפסקת הפקדות לקרן מבטלת את הכיסוי הביטוחי ולא תוכל/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:

מההפקדה החודשית	מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2021
1.89%	0.17%	"מנורה מבטחים פנסיה"
1.04%	0.43%	"מנורה מבטחים משלימה"

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