

## 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 □ נ	□ רווק □ נשוי □ גרוש □ אלמן □ ידוע בציבור
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל	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 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 לכספך המושקעים בקופה

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

## רכיב פיצויים

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

## כרטי 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 פנסיה 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<sup>(1)</sup> לצרכי מחקר וסטטיסטיקה, צרכי ניהול ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למוצריהן/ו/או שירותיהן, לרבות אלו המותאמות לי אישית, באמצעות כל פרטי הקשר שמסרת. אי סימון ישאיר את ההעדפות השיווקיות השמורות במערכת 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](http://www.menoramivt.co.il)

●
חתימה

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

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

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

**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)

<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

## בקשה להעברת כספי פיציניים/מוטב/יורש

### בקשה להעברת כספים לקופת גמל לחיסכון (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

א. לכבוד הקופה המעבירה

מס' הקופה במס הכנסה	שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה	שם קופת הגמל המעבירה (להלן: הקופה המעבירה)
מס' חשבון העמית	כתובת	מס' תעודת זהות מלא
<b>ב. מאת העמית בקופה המעבירה</b>		
מס' חשבון העמית	כתובת המוטב	מס' תעודת זהות מלא של המוטב
<b>ג. פרטי המוטב</b>		
מס' חשבון העמית	כתובת המוטב	שם המוטב

מעמד העמית בקופת הגמל המעבירה:  עצמאי  שכיר פעיל  שכיר לא פעיל  אחר

**ג. שם הקופה המבוקשת, המסלול ומס' האישור** נא סמן ב-X את המסלול הנבחר (סימון מסלול ללא ציון שיעור האחזקה בו, ייחשב כהוראה לאחזקת 100% מנכסי העמית במסלול המסומן)

שם הקופה	מ"ה	שם הקופה	שיעור אחזקה
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים - לבני עד 50	9793	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים - לבני עד 50	10-800-296188/48
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים - לבני 50-60	9792	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים - לבני 50-60	10-800-296183/58
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים - לבני 60 ומעלה	9794	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים - לבני 60 ומעלה	10-800-296189/46
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים אג"ח עד 10% מניות	1147	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים אג"ח עד 10% מניות	10-800-296185/54
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים שקלי טווח קצר	1343	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים שקלי טווח קצר	10-800-296186/52
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים אג"ח ממשלת ישראל	1344	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים אג"ח ממשלת ישראל	10-800-296187/50
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מסלול מניות	1364	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מסלול מניות	10-800-296184/56
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מסלול הלכה	9795	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מסלול הלכה	10-800-296190/61
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים חו"ל	13355	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים חו"ל	10-800-296004/84
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13356	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	10-800-296005/82
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מחקה מדד S&P500	13946	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מחקה מדד S&P500	10-800-215259/04
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים משולב סחיר	14271	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים משולב סחיר	10-800-296490/49
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים עוקב מדדים גמיש	14272	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים עוקב מדדים גמיש	10-800-296493/43
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים קיימות	14351	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים קיימות	10-800-218347/92
מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מדדי אג"ח פאסיבי	14679	מנורה מבטחים תגמולים ופיציניים מדדי אג"ח פאסיבי	10-800-218345/96
סה"כ			100%
	260	מנורה מבטחים אמיר כללי	10-800-296448/48
	119	מנורה מבטחים יותר ד'	10-800-296455/51

**קופת גמל  
בנק לאומי**

ד. מספר חשבון העמית בקופה המקבלת:  עצמאי

ה. הודון: בקשה להעברת כספים לקופה המקבלת

מצ"ב בקשתו של העמית מוטב/יורש להעברת כספים מהחשבון אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

**בקשת העברה**

1. אני מבקש להעביר מחשבוני בקופה המעבירה את:

מלוא הסכום /  % /  שם מתוך הכספים שהופקדו עד יום /  החל מיום

שנצברו לזכותי:  בכל מרכיבי החשבון /  רכיב פיציניים /  רכיב תגמולים

במסלול השקעה:  בכל מסלולי ההשקעה /  במסלול מ"ה

לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבונך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגבי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לקופה המקבלת.

3. ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופה המקבלת.

4. אני מצהיר כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים ביחס ביחס לחשבון בקופה המעבירה כל התנאים המפורטים להלן:

■ לא קיים צו עיכול או שיעבור שנעשה כדון על החשבון במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

■ לא קיימת בחשבון יתרת חוב בשל הלואה שטרם נפרעה במלואה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.

5. אני מצהיר כי ידוע לי כי העברת כספי הפיציניים אל החשבון תבוצע לאחר שיונחה מהם מס כדון. ידוע לי כי כספים שיועברו לחשבון לא יראו אותם כחלק ממרכיבי הפיציניים.

ידוע לי כי לא יהיה ניתן להפקיד אל החשבון תשלומי כספים נוספים מעבר לאלו שיועברו אל החשבון עם פתיחתו.

ידוע לי כי כספי החשבון יהיו חייבים במס רווחי הון ויונחה מהם מס כדון בעת ביצוע משיכה.

ידוע לי כי הכספים בחשבון יהיו ניתנים למשיכה בכל עת, בכפוף להוראת ההסדר התחיקתי ותקנון הקופה.

6. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

**ולראיה באתי על החתום:**

חתימת העמית/מוטב/יורש

תאריך

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול בלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

חתימה וחותמת הקופה המקבלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

**מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ**

## נספח ו' הודעת עמית על ביטול בקשת העברה

לכבוד (שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה, שם הקופה המעבירה) \_\_\_\_\_

בהמשך לבקשתי להעברת כספים מקופת הגמל (שם הקופה המעבירה): \_\_\_\_\_

חשבון / פוליסה מספר (מספר חשבון בקופה המעבירה/ מספר פוליסה אצל המבטח): \_\_\_\_\_

לקופת הגמל (שם הקופה המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת): \_\_\_\_\_

אני מודיע בזה כי בקשתי מבוטלת.

ולראיה באתי על החתום, היום \_\_\_\_\_ שם העמית \_\_\_\_\_

מספר תעודת זהות \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו \_\_\_\_\_

לידיעתך, בקשת ההעברה ניתנת לביטול ובלבד שהכספים טרם הועברו, על-ידי חתימה על טופס זה והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

## המומחים של מנורה מבטחים עומדים לרשותך בכל שאלה \*2000