

טופס הצטרפות לקרן פנסיה כללית

יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח. תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני הצדדים.
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ	אלטשולר שחם פנסיה כללית	1329

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
						רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד*	שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה / עצמאי באמצעות מעסיק		

פרטי בן/בת הזוג

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	תאריך לידה	מין

פרטי ילדים עד גיל 21

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	תאריך לידה	מין

פרטי מעסיק

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

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

מסלול ביטוח בקרן		
גיל תום תקופת ביטוח	שם מסלול הביטוח	
	מסלול יסוד - מסלול לפנסייט זקנה בלבד, ללא כיסויים ביטוחיים לנכות ולשאירים	<input type="checkbox"/>
	מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) (להלן - מסלול ברירת המחדל)	<input type="checkbox"/>
	מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)	<input type="checkbox"/>
60 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	<input type="checkbox"/>
62 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים	<input type="checkbox"/>
64 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)	<input type="checkbox"/>
67 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים	<input type="checkbox"/>
	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-60% לשאירים	<input type="checkbox"/>
60 <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)	<input type="checkbox"/>

שים לב!
1. אם לא תבחר מסלול ביטוח, תבוטח במסלול ברירת המחדל - מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה).
2. אם לא תבחר גיל תום תקופת ביטוח - גיל תום תקופת הביטוח שלך יעודכן לברירת המחדל ויעמוד על 67, למעט אם בחרת במסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)

כיסויים נוספים: כיסויים אלו באים כתוספות למסלול הביטוח שרכשת

כיסוי לקצבת נכות כפולה (כיסוי מוחל כברירת מחדל)
 הנני מבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לקבלת נכות כפולה בחודשיים הראשונים (פרנציזה)
 כיסוי לקצבת נכות מתפתחת
 הנני מבקש להוסיף כיסוי ביטוחי המגדיל את קצבת הנכות שתשולם בשיעור שנתי של 2%.

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60), יש לצרף צילום ת.ז כולל ספח

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן/בת זוג וילדים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.
 אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן/בת זוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.
 ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי למקרה מוות שוויתרתי עליו כמפורט לעיל, וינכד דמי ביטוח מחשובוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

לידיעתך:
 על עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות עבור שאירים או לבן/בת זוג תחול תקופת אכשרה בתום תקופת הוויתור. ביטוח לביטול תקופת אכשרה זו קיים עבורך כברירת מחדל. תוכל לבקש לוותר עליו:
 אני מבקש/ת לוותר על כיסוי לביטול תקופת אכשרה במקרה של הגדלת הכיסוי הביטוחי לבן/בת זוג וילדים.

שים לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית או מי שידוע בציבור כבן/בת זוג של העמית בהתאם לתקנון הקרן
שים לב! אם טרם מלאו לך 60 ואתה מעוניין לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ולמקרה מוות לבן/בת זוג וילדים באפשרותך לבחור במסלול ביטוח יסוד

Pc1000_310123

ויתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60), יש לצרף צילום תעודת זהות

- אני בן/בת 60 ומעלה ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות.
 אני בן/בת 60 ומעלה ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן/בת זוג ולילדים.

לידיעתך:

על עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן/בת זוג ולילדים, תחול תקופת אכשרה חדשה בקרן במקרה של חידוש הכיסוי הביטוחי. בכפוף לתקנון הקרן.

מסלול השקעה בקרן

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש בכל רכיב:

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספין המושקעים בקרן

רכיב תגמולים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 50 ומטה	9761	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 50 עד 60	9762	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 60 ומעלה	9763	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול מניות	13211	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול הלכה	13212	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית פאסיבי - מדדי מניות	13820	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול משולב סחיר	14304	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול עוקב מדדים - גמיש	14305	<input type="checkbox"/>

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 50 ומטה	9761	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 50 עד 60	9762	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 60 ומעלה	9763	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול מניות	13211	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול הלכה	13212	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית פאסיבי - מדדי מניות	13820	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול משולב סחיר	14304	<input type="checkbox"/>
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול עוקב מדדים - גמיש	14305	<input type="checkbox"/>

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל ביחס לרכיב מסוים אחד או יותר, כספין באותו/רכיבים, יושקעו 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.

דמי ניהול בקרן הפנסיה

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

שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנוכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת <https://bit.ly/371kz8i>.



עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן
 16% (ברירת מחדל)

אחר: _____ (שיעור ההפרשה לא יפחת מ-12.5%)

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, משוק 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 כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ו/או במסגרת הצטרפות למוצרי החברה, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי. המידע שיימסר על ידי ו/או ייצבר אודותיי יישמר במאגרי המידע של החברה והמטרות שלשמן מבוקש המידע הן ניהול, שירות ותפעול, לרבות עיבוד והפקת מידע הקיים במערכות ביחס לחשבונותיי בחברה המנהלת, וזאת לצרכים תפעוליים, שיווקיים וסטטיסטיים, דיורר ישיר ומסירת המידע לצדדים שלישיים, והכל לצורך מימוש המטרות דלעיל או על פי כל דין ובכפוף להוראות הדין.

אני מסכים לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנוייה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון, הודעות פקס, מערכת חיוג אוטומטית או כל אמצעי 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 בכל עת לחברה בכתב לכתובת דוא"ר sherut@altshul.co.il או לכתובת החברה: רחוב הברזל 19א', תל אביב 6971026 או באופן בו שוגרה הפנייה.

חתימה _____

באפשרותך לבחור לקבל דוחות תקופתיים באמצעות אחד מהאמצעים הבאים:

דואר אלקטרוני

הודעת טקסט (מסרון)

דואר

הסכמתי זו מתייחסת לכל החשבונות המנוהלים על שמי בחברה בקופות הגמל (לרבות, קרנות השתלמות וקופות גמל להשקעה) וקרנות הפנסיה, ככל שקיימים נכון למועד חתימתי על טופס זה.

ככל שאתה מעוניין לקבל את הדוחות התקופתיים באמצעים שונים עבור חשבונותיך השונים, יש לפנות לחברה בנושא.

אני מסכים כי החברה תהא רשאית לשלוח אלי הודעות ומסמכים מטעם החברה באמצעי דיגיטאלי (דואר אלקטרוני או מסרון) במקום באמצעות הדואר.

שים לב! אם לא תבחר באחד מהאמצעים המפורטים לעיל, יישלחו אליך דוחות תקופתיים, הודעות ומסמכים כפי שנקבע בהוראות הדין.

חתימה _____

נכיות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן הפנסיה www.as-invest.co.il.

איך תדאגי לפנסיה שלך?

קרן הפנסיה שלך תעניק לך קצבה חודשית לאחר פרישה מעבודה, וכיסוי ביטוחי למקרה שלא תוכלי 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 להמשיך לעבוד כתוצאה ממצב רפואי מתמשך, תוכלי לקבל מקרן הפנסיה קצבה חודשית לתקופת הנכות.

ביטוח למקרה מוות – אם תלך/תלמי לעולמך חס וחלילה בן/בת הזוג שלך יקבל קצבה חודשית מהקרן לכל ימי חייו/חייה וילדיך יקבלו קצבה חודשית עד גיל 21.

- תוכלי 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/יפיצי 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 תוכלי 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.

* האמור לעיל רלוונטי לקרן פנסיה מקיפה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה".

2. חיסכון בקרן פנסיה

- הקצבה החודשית שלך בפנסיה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון מדי חודש, הרווח ששיגי 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 "אלטשולר שחם פנסיה":

מההפקדה החודשית	מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2022
1.45%	0.13%	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה
1.46%	0.21%	אלטשולר שחם פנסיה כללית

שים/שימי לב!

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

