

## בקשת הצטרפות לקופת גמל לתגמולים ופיצויים

יש לצרף לבקשת ההצטרפות צילום תעודת זהות.  
ככל שיש ברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צידי התעודה.  
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

### פרטי החברה המנהלת

| שם החברה המנהלת     | שם קופת הגמל     | קוד קופת גמל | מספר חשבון העמית בקופה |
|---------------------|------------------|--------------|------------------------|
| מור גמל ופנסיה בע"מ | אלפא מור תגמולים | 8694         |                        |

### פרטי העמית/ה

| שם פרטי*   | שם משפחה* | שם משפחה קודם | מס' ת.ז. / דרכון* | תאריך לידה* | מין   | מצב משפחתי  |
|--|-----------|---------------|-------------------|-------------|-------|---|
|  |           |               |                   |             |       | <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש<br><input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> 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<br><input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק |           |               |                   |             |       |   |

### פרטי המעסיק/ה

| שם המעסיק/ה* | כתובת המעסיק/ה | מס' טלפון* | ח.פ/עוסק מורשה |
|--------------|----------------|------------|----------------|
|              |                |            |                |

### מסלולי השקעה בקופת הגמל

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

#### רכיב תגמולים

| שם מסלול השקעה   | קוד מסלול | שיעור מתוך סכום ההפקדה   |
|--|-----------|--------------------------|
| מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל | -         | <input type="checkbox"/> |
| מדרגות עד 50   | 12532     | <input type="checkbox"/> |
| מדרגות 50-60   | 12533     | <input type="checkbox"/> |
| מדרגות 60 ומעלה  | 12534     | <input type="checkbox"/> |
| מניית  | 12531     | <input type="checkbox"/> |
| אג"ח עד 25% במניות   | 12957     | <input type="checkbox"/> |
| מחקה מדד ת"א 35  | 8695      | <input type="checkbox"/> |
| מחקה מדד S&P 500   | 9452      | <input type="checkbox"/> |
| אג"ח ממשלת ישראל, צמוד מדד לטווח של 5-10 שנים              | 8696      | <input type="checkbox"/> |
| מחקה מדד שקליות ריבית קבועה ממשלתיות                       | 8697      | <input type="checkbox"/> |
| מדד תל בונד 20   | 8698      | <input type="checkbox"/> |
| מעורב מחקה מדדים   | 9677      | <input type="checkbox"/> |
| מזומנים ושוי מזומנים                                       | 8699      | <input type="checkbox"/> |
| משולב סחיר   | 14342     | <input type="checkbox"/> |
| עוקב מדדים גמיש  | 14394     | <input type="checkbox"/> |
| אג"ח   | 14481     | <input type="checkbox"/> |

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

#### רכיב פיצויים

| שם מסלול השקעה   | קוד מסלול | שיעור מתוך סכום ההפקדה   |
|--|-----------|--------------------------|
| מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל | -         | <input type="checkbox"/> |
| מדרגות עד 50   | 12532     | <input type="checkbox"/> |
| מדרגות 50-60   | 12533     | <input type="checkbox"/> |
| מדרגות 60 ומעלה  | 12534     | <input type="checkbox"/> |
| מניית  | 12531     | <input type="checkbox"/> |
| אג"ח עד 25% במניות   | 12957     | <input type="checkbox"/> |
| מחקה מדד ת"א 35  | 8695      | <input type="checkbox"/> |
| מחקה מדד S&P 500   | 9452      | <input type="checkbox"/> |
| אג"ח ממשלת ישראל, צמוד מדד לטווח של 5-10 שנים              | 8696      | <input type="checkbox"/> |
| מחקה מדד שקליות ריבית קבועה ממשלתיות                       | 8697      | <input type="checkbox"/> |
| מדד תל בונד 20   | 8698      | <input type="checkbox"/> |
| מעורב מחקה מדדים   | 9677      | <input type="checkbox"/> |
| מזומנים ושוי מזומנים                                       | 8699      | <input type="checkbox"/> |
| משולב סחיר   | 14342     | <input type="checkbox"/> |
| עוקב מדדים גמיש  | 14394     | <input type="checkbox"/> |
| אג"ח   | 14481     | <input type="checkbox"/> |

**שים לב!**  
אם לא תבחר/י באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך 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 בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

### דמי ניהול בקופת הגמל

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)  | 0.85% |
| שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי) | 0%    |

#### שיים/י לבי

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 [www.moreinvest.co.il](http://www.moreinvest.co.il)

#### 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 הקופה מותנה בהצגת אסמכתא שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

#### פרטי תשלום של עמית עצמאי

| סכום הפקדה | תאריך תחילת גבייה | תדירות תשלום |
|------------|-------------------|--------------|
| ₪          |                   |              |

#### 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.  
 אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת \_\_\_\_\_ וזאת במקום באמצעות הדואר.

אני מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.  
 ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: [sherut@more.co.il](mailto:sherut@more.co.il) או לכתובת מגדל ב.ס.ר. 1, דרך בן גוריון 2 רמת גן 5257334

חתימה: X \_\_\_\_\_

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: [www.moreinvest.co.il](http://www.moreinvest.co.il)

#### פרטי בעל/ת רישיון

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

#### רשימת מסמכים מצורפים

- צילום ת.ז. (חובה)
- ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוסטרופוס (חובה ככל שהאפוסטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
- בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)
- טופס הכר את הלקוח - עצמאי (חובה)
- טופס איש ציבור - עצמאי (ככל שנדרש)
- טופס הוראת מינוי מוטבים (רשות)

חתימת העמית/ה: X \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

חתימת בעל/ת רישיון: X \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

חתימת אפוסטרופוס/מקנה מתנה: X \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

## איך תדאגי לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבלי לאחר פרישה מעבודה

### 1. חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח שישגי 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.

**לתשומת ליבך!** משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך בכ- 40%.

### 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 המחדל, אבל את/ה יכול/ה לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

**לתשומת ליבך!** התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים/י לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

### 3. דמי ניהול בקופת הגמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה "אלפא מור תגמולים":

| מההפקדה החודשית | מסך החיסכון | דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2022 |
|-----------------|-------------|-----------------------------------|
| 0%              | 0.67%       |                                   |

**לתשומת ליבך!** שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.