

## 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	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור <input type="checkbox"/>
	ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד
			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 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
אני מבקש/ת שמסלול הביטוח שחל עלי במועד החתימה על טופס זה ימשיך לחול עלי גם לאחר הצטרפותי בהתאם לטופס זה (לעמיתים פעילים הקיימים בקרן במועד כניסת התקנון התקני לתוקף)	
מסלול ברירת המחדל - מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41)	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
מסלול ביטוח 75% לנכות (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"/>
מסלול ביטוח 75% לנכות (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"/>
מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>
מסלול ביטוח 37.5% לנכות 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"/>
מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <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)	60
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%
פנסיית יסוד - מסלול לחסכון בלבד, ללא כיסוי ביטוחי. עמית המבוטח במסלול זה לא יהא זכאי לקצבת נכות, ולא תהא זכאית 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 (לדוגמא, 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.

### מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

### 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% נכות 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 וילידים.

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

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	
<input type="checkbox"/>	מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2025	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2030	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2035	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2040	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2045	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2050	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2055	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2060	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2065	
<input type="checkbox"/>	מסלול חו"ל	
<input type="checkbox"/>	מסלול מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	

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

### רכיב פיצויים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	
<input type="checkbox"/>	מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2025	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2030	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2035	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2040	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2045	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2050	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2055	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2060	
<input type="checkbox"/>	מסלול יעד לפרישה 2065	
<input type="checkbox"/>	מסלול חו"ל	
<input type="checkbox"/>	מסלול מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	

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 פטורים לפי חוק פיצויי פטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

**דמי ניהול בקרן הפנסיה<sup>1</sup>**

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	% למילוי על ידי עובד מנורה מבטחים
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	% למילוי על ידי עובד מנורה מבטחים

**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**

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום

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 מבטח 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 הדין.**

☐ 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 מסכים/ה להעברת המידע אודותיי לחברות קבוצת מנורה מבטחים לצרכי מחקר וסטטיסטיקה של חברות הקבוצה ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למוצריהן, לרבות אלו המותאמות לי אישית, באמצעות כל פרטי הקשר שמסרתי. ידוע לי כי לשם הסרה מרשימת התפוצה למידע שיווקי, הצעות והטבות הנשלחות אליי באמצעות דוא"ל או מסרונים וממשלוח פניות מותאמות אישית באפשרותי לפנות בכל עת ל-<https://ds.menoramivt.co.il/marketing-disapproval/> או לכתובת דוא"ל pensia@menoramivt.co.il או לכתובת: ת.ד. 3507 רמת גן.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת  
 של קרן הפנסיה: [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

**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

<sup>1</sup> דמי ניהול ניתנים בכפוף להפקדות והחברה רשאית לשנות דמי ניהול בכפוף לרגולציה.

## 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/תלכי 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 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 ולהוזיל 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.

### 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:

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2020	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
"מגן מבטחים פנסיה"	0.18%	2.01%
"מגן מבטחים משלימה"	0.49%	1.38%

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