



**טופס הצטרפות לקרן פנסיה "מנורה מבטחים פנסיה"**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

**פרטי החברה המנהלת**

<b>שם החברה המנהלת*</b>	<b>שם קרן הפנסיה*</b>	<b>קוד קרן פנסיה</b>
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	"מנורה מבטחים פנסיה"	מ.ה. 168

**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"/>
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"/> <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
<input type="checkbox"/> 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)	
<input type="checkbox"/> מסלול ברירת המחדל - מסלול ביטוח 75% לנכות 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% 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"/>
<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"/>
<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"/>
<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"/>
<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"/>
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח לפרושים עד גיל 60, 75% לנכות (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%

מסלולי הביטוח בקרן הפנסיה 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.

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 (עמית שגילו עד 60) - יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח

□ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.

□ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.

ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וימוכו דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

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

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

□ אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוי נכות

□ אני בן למעלה מ-60 ומבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה נכות ומוות יחול באופן אוטומטי גם ביחס לחשבון העמית בקרן הכללית, וזאת עד למועד שבו יחזור העמית להיות מבוטח בכיסוי זה, אלא אם בוצעה בחירה שונה בקרן הכללית.

ביטול תקופת אכשרה בגין החזרת הכיסוי לשאירים לאחר תום תקופת הויתור

□ אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי תקופת אכשרה בגין הגדלת 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		□
הלכה	2182	□
מניות	2063	□
אג"ח	2064	□
מסלול יעד לפרישה 2025	2012	□
מסלול יעד לפרישה 2030	2013	□
מסלול יעד לפרישה 2035	2014	□
מסלול יעד לפרישה 2040	2015	□
מסלול יעד לפרישה 2045	2016	□
מסלול יעד לפרישה 2050	2183	□
מסלול יעד לפרישה 2055	2184	□
מסלול יעד לפרישה 2060	8812	□
מסלול יעד לפרישה 2065	13303	□
מסלול מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13350	□
מסלול חו"ל	13349	□

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	
מסלול השקעות מותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		□
הלכה	2182	□
מניות	2063	□
אג"ח	2064	□
מסלול יעד לפרישה 2025	2012	□
מסלול יעד לפרישה 2030	2013	□
מסלול יעד לפרישה 2035	2014	□
מסלול יעד לפרישה 2040	2015	□
מסלול יעד לפרישה 2045	2016	□
מסלול יעד לפרישה 2050	2183	□
מסלול יעד לפרישה 2055	2184	□
מסלול יעד לפרישה 2060	8812	□
מסלול יעד לפרישה 2065	13303	□
מסלול מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13350	□
מסלול חו"ל	13349	□

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.

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

**דמי ניהול בקרן הפנסיה'**

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

**שים לב!** נוסף על דמי הניהול, רשאתי 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**

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 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 קבוצת מנורה מבטחים לצרכי מחקר וסטטיסטיקה של חברות הקבוצה ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למוצריהן, לרבות אלו המותאמות לי אישית, באמצעות כל פרטי הקשר שמסרתני. 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 ומשלוח פניות מותאמות אישית ניתן לפנות בכל עת ל- <https://ds.menoramivt.co.il/marketing-disapproval/> או לכתובת דוא"ל [pensia@menoramivt.co.il](mailto:pensia@menoramivt.co.il) או לכתובת: ת.ד. 3507 רמת גן.

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

*
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 ויתור 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

\* דמי ניהול יתינים בכפוף להפקדות והחברה רשאית לשנות דמי ניהול בכפוף לרגולציה.

**לשימוש המעסיק:**

שיעורי ההפקדות המוסכמים בין המעסיק לבין העובד

תגמולי העובד % \_\_\_\_\_ תגמולי המעסיק % \_\_\_\_\_ פיצויים % \_\_\_\_\_

## 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 2020
2.01%	0.18%	"מנורה מבטחים פנסיה"
1.38%	0.49%	"מנורה מבטחים משלימה"

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