



**טופס הצטרפות לקופת גמל לחסכון - הילה קופת גמל לתגמולים 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 וגמל בע"מ	הילה קופה גמל לתגמולים ופיצויים	1478	

**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	מעמד
						□ שכיר □ עצמאי □ שכיר בעל שליטה □ עצמאי באמצעות מעסיק
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי				

**פרטי המעסיק**

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

**מסלולי השקעה בקופת גמל**

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

**רכיב תגמולים**

<p>מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקופה</p>	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	<input type="checkbox"/>
	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100 %	
	שם מסלול ההשקעה מסלולים מתמחים	שיעור מתוך סכום ההפקדה	<input type="checkbox"/>
	הילה לבני עד 50	_____ %	
	הילה לבני 50-60	_____ %	
	הילה לבני 60 ומעלה	_____ %	

**רכיב פיצויים**

שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	<input type="checkbox"/>
מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100 %	
שם מסלול ההשקעה מסלולים מתמחים	שיעור מתוך סכום ההפקדה	<input type="checkbox"/>
הילה לבני עד 50	_____ %	
הילה לבני 50-60	_____ %	
הילה לבני 60 ומעלה	_____ %	

**שים לב!** אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול ברירת מחדל. 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 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.

תדירות תשלום	תאריך תחילת גבייה	סכום הפקדה	ש
<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, 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.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: [CCgemel@menoramivt.co.il](mailto:CCgemel@menoramivt.co.il) או לכתובת: ת.ד. 3507 רמת גן.

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

## 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 אפוסטרופוס (חובה ככל שאפוסטרופוס 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).

חתימת העמית*	תאריך חתימה*
חתימת בעל רישיון	תאריך חתימה
חתימת אפוסטרופוס	תאריך חתימה

## איך תדאג/י לחיסכון שלך?

**החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבלי/י לאחר פרישה מעבודה**

### 1. חיסכון בקופת גמל

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

**שים/שימי לב !** 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 לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

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

### 3. דמי ניהול בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה: הילה קופת גמל לתגמולים ופיצויים

מההפקדה החודשית	מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2019
0.00%	0.20%	

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