

טופס הצטרפות לקופת גמל לחסכון - מור מנורה מבטחים

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 פנסיה וגמל בע"מ	מור מנורה מבטחים	1292	

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
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד			
			□ שכיר □ עצמאי □ שכיר בעל שליטה □ עצמאי באמצעות מעסיק			

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

שם מסלול השקעה		שיעור מתוך סכום ההפקדה
□	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100%
קוד מסלול	שם מסלול ההשקעה - מסלולים מתמחים	שיעור מתוך סכום ההפקדה
□	9789 מור מנורה מבטחים - לבני עד 50	_____ %
□	9790 מור מנורה מבטחים - לבני 50-60	_____ %
□	9791 מור מנורה מבטחים - לבני 60 ומעלה	_____ %
□	1294 מור מנורה מבטחים - מסלול מניות	_____ %

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

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה		שיעור מתוך סכום ההפקדה
□	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100%
קוד מסלול	שם מסלול ההשקעה - מסלולים מתמחים	שיעור מתוך סכום ההפקדה
□	9789 מור מנורה מבטחים - לבני עד 50	_____ %
□	9790 מור מנורה מבטחים - לבני 50-60	_____ %
□	9791 מור מנורה מבטחים - לבני 60 ומעלה	_____ %
□	1294 מור מנורה מבטחים - מסלול מניות	_____ %

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 פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, 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)	%

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
☐ חודשי ☐ חוד 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.

ההצטרפות לקופה מוגבלת למשרתי הקבע או למי שחבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ קבעה בכתב כי הוא רשאי להצטרף לקופה

☐ 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: CCgemel@menoramivt.co.il או

לכתובת: ז'בוטינסקי 7 רמת גן 5211801, ת.ד. 1929.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופות גמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת

של קופת הגמל: 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 שתקבל/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: **מור מנורה מבטחים**

דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2016	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.37%	2.00%

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