

טופס הצטרפות לקרן פנסיה כללית

יש לצרף צילום ת"ז (כולל ספח) או צילום דרכון במידה ומדובר בתושב זר. ת.ז. ביומטריה: יש להעביר צילום של שני הצדדים.

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי האגרה האנא		
שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	איילון מיטב פנסיה כללית	660

פרטי המאג						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות/דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור
ישו"ב*	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"/> עצמאי באמצעות מעסיק		

פרטי בן / זוג בוג				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	

פרטי ילדים עד גיל 21				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	

פרטי מעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	נ.פ. / עוסק מורשה

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

מסלולי השקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן

שם מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	<input type="checkbox"/>
	מסלול השקעות משתנה ומוותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100%	<input type="checkbox"/>
2158	איילון מיטב כללית לבני 50 ומטה		<input type="checkbox"/>
9972	איילון מיטב כללית לבני 50 עד 60		<input type="checkbox"/>
9973	איילון מיטב כללית לבני 60 ומעלה		<input type="checkbox"/>
2108	איילון מיטב כללית אג"ח עד 10% במניות		<input type="checkbox"/>
2159	איילון מיטב כללית הלכה		<input type="checkbox"/>
2109	איילון מיטב כללית מניות		<input type="checkbox"/>

רכיב פיזיים

שם מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	<input type="checkbox"/>
	מסלול השקעות משתנה ומוותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100%	<input type="checkbox"/>
2158	איילון מיטב כללית לבני 50 ומטה		<input type="checkbox"/>
9972	איילון מיטב כללית לבני 50 עד 60		<input type="checkbox"/>
9973	איילון מיטב כללית לבני 60 ומעלה		<input type="checkbox"/>
2108	איילון מיטב כללית אג"ח עד 10% במניות		<input type="checkbox"/>
2159	איילון מיטב כללית הלכה		<input type="checkbox"/>
2109	איילון מיטב כללית מניות		<input type="checkbox"/>

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל. במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיזיים תבוא במקום פיזיו פיטורים לפי חוק פיזיו פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיזיים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

פני ניחול בקרן הפנסיה	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%

סוגי עסקאות

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 אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

תדירות תשלום	תאריך תחילת הגבייה	סכום ההפקדה
		₪

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 ותיקה.

אני מבוטח פעיל בקופת ביטוח (ביטוח מנהלים).

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה למסור את המידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קרן הפנסיה שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה בכפוף להוראות הדין.

אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנייה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.

כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל pensya@mtds.co.il או לכתובת: ת.ד. 2442 בני ברק מיקוד 5112302

X

חתימה

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:

דואר אלקטרוני

הודעת טקסט (מסרון)

דואר ישראל

לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן הפנסיה: www.mtlds.co.il

פנלי זכר רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

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

הצטרפות הצטרפות + העברה

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 (רשות)

תעודת זהות

טופס הצהרת עמית במעמד עצמאי

בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

שאלון הכר את הלקוח במעמד עצמאי

X

חתימת העמית*	תאריך חתימה*
חתימת בעל הרישיון	תאריך חתימה
חתימת אפוטרופוס	תאריך חתימה

איך תדאגי לפנסיה שלך?

קרן הפנסיה שלך תעניק לך קצבה חודשית לאחר פרישה מעבודה, וכיסוי ביטוח 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 בן/בת 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 ולהזיל 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 **"מיטב דש פנסיה מקיפה"**:

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2017	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.27%	2.63%

- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקרן **"מיטב דש פנסיה כללית"**:

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2017	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.54%	1.54%

שים/שימי לב!

- שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.