

## טופס הצטרפות לקרן פנסיה מקיפה

יש לצרף צילום ת"ז או צילום דרכון במידה ומדובר בתושב זר. ת.ז. ביומטריית: יש להעביר צילום של שני הצדדים.

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

פרטי האגרה (אנא)		
שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	איילון מיטב פנסיה מקיפה	163

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
ישוב*	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 זן / גיל בלב				
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

פרטי ילדים 21 גיל				
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
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה

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

מסלול ביטוח בקרן:

מסלולי הביטוח בקרן פנסיה נבדלים זה מזה בהיקף הכיסוי הביטוחי הניתן למקרה נכות או פטירה.

גיל הפרישה במסלול	שם מסלול הביטוח	
67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) (להלן - מסלול ברירת המחדל)	<input type="checkbox"/>
67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)	<input type="checkbox"/>
67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	<input type="checkbox"/>
67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים	<input type="checkbox"/>
67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)	<input type="checkbox"/>
67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים	<input type="checkbox"/>
60 <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)	<input type="checkbox"/>

נכות כפולה:

אני מבקשת/לוותר על כיסוי ביטוחי לקבלת נכות כפולה בחודשיים הראשונים (פרנצי'זה)

נכות מתפתחת

אני מבקשת/לווסיף כיסוי ביטוחי המגדיל את קצבת הנכות שתשולם בשיעור שנתי ריאלי של 2% (קצבת נכות מתפתחת)

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בטבלה, תבוטח במסלול הביטוח ברירת מחדל על פי תקנון הקרן (שיעור ביטוח מקסימלי לנכות ולשאירים וכיסוי לנכות כפולה).

יתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60) - יש לצרף ספח תעודת זהות.  
 אני מבקשת/לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.  
 אני מבקשת/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 וינכד דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניינת 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.**

יתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60)  
 אני בן/בת למעלה מ-60 ומבקשת/לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות  
 אני בן/בת למעלה מ-60 ומבקשת/לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת זוג ולילדים

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

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		100%
איילון מיטב מקיפה לבני 50 ומטה	2155	
איילון מיטב מקיפה לבני 50 עד 60	9967	
איילון מיטב מקיפה לבני 60 ומעלה	9968	
איילון מיטב מקיפה הלכה*	2156	
איילון מיטב מקיפה אג"ח ללא מניות	2104	
איילון מיטב מקיפה אג"ח עד 25% במניות	2242	
איילון מיטב מקיפה פאסיבי-מדדי מניות	1589	
איילון מיטב מקיפה פאסיבי-מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	1560	
איילון מיטב מקיפה מניות	2105	
איילון מיטב מקיפה מחקה מדד S&P500	13260	

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

\* כפוף להיתר עיסוק של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמוסכם עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

**רכיב פיצויים**

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		100%
איילון מיטב מקיפה לבני 50 ומטה	2155	
איילון מיטב מקיפה לבני 50 עד 60	9967	
איילון מיטב מקיפה לבני 60 ומעלה	9968	
איילון מיטב מקיפה הלכה*	2156	
איילון מיטב מקיפה אג"ח ללא מניות	2104	
איילון מיטב מקיפה אג"ח עד 25% במניות	2242	
איילון מיטב מקיפה פאסיבי-מדדי מניות	1589	
איילון מיטב מקיפה פאסיבי-מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	1560	
איילון מיטב מקיפה מניות	2105	
איילון מיטב מקיפה מחקה מדד S&P500	13260	

\* כפוף להיתר עיסוק של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמוסכם עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

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

ראוי ניהול זקרון פנסיה	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%

**מאגרי**

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 המבטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	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 ותיקה.  
 אני מבוסס פעיל בקופת ביטוח (ביטוח מנהלים).

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה למסור את המידע, למעט מידע שחלה עלי חובה חוקית 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 מסכימה 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.  
כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל [Pensya@MeitavDash.co.il](mailto:Pensya@MeitavDash.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.MeitavDash.co.il](http://www.MeitavDash.co.il)

כרטיז 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
- בקשה לסיוג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

X

\_\_\_\_\_

תאריך חתימה\*

\_\_\_\_\_

חתימת העמית\*

\_\_\_\_\_

תאריך חתימה

\_\_\_\_\_

חתימת בעל הרישיון

\_\_\_\_\_

תאריך חתימה

\_\_\_\_\_

חתימת אפוטרופוס

# 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 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 שיישיג 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 פיצוים 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 2019	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.17%	2.11%

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

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2019	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.53%	1.39%

## שים/שימי לב!

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