



הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

הוראת מינוי המוטבים תיכנס לתוקף לאחר קבלתה כמסמך מקור
אצל מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
או
קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף
הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה בפניו
ושהעמית זוהה על ידו. ככל שלא תתקבל הוראת מינוי באחת
הדרכים המנויות, ישולמו הכספים בכפוף להוראות תקנון הקרן.

הוראה למינוי מוטבים בקרן פנסיה

טופס מספר **225**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה	מספר החשבון של העמית בקרן
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	<input type="checkbox"/> מגדל מקפת אישית	162	
	<input type="checkbox"/> מגדל מקפת משלימה	659	

פרטי עמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידועה/בציבור <input type="checkbox"/>

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות / דרכון*	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב-%*
					סה"כ:	

* ככל שלא ימולא החלק של המוטב באחוזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמולים באופן שווה בין המוטבים.

ככל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו לאנשים הבאים:

- ☐ לשאר המוטבים בחלקים שווים
- ☐ לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם
- ☐ ליורשיי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
- ☐ אחר: _____

הערה: בהיעדר שאירים (בקרן פנסיה) ובהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין או על פי צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.

מק"ט 810200012



014782250107090817

עמוד 1 מתוך 7 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 478



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 קרן הפנסיה שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.

☐ אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה ישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.

☐ אני מעוניין/נת 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 mokedpe@migdal.co.il או לכתובת ת.ד. 3778, קרית אריה, פתח תקווה, מיקוד 4951106.

תאריך

חתימת
העמית*

פרטי בעל רישיון

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

הצהרת בעל רישיון

אני _____ שפרטיו לעיל, מצהיר בזאת ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני ו/או מולאה לבקשת העמית לאחר שהעמית זוהה על ידי.

חתימת בעל רישיון

תאריך

מק"ט 810200012



014782250207090817

עמוד 2 מתוך 7 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 478



בקשת הצטרפות לקרן הפנסיה מגדל מקפת אישית

טופס מספר **130**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת		
שם החברה המנהלת	שם קרן הפנסיה	קוד קרן הפנסיה
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	מגדל מקפת אישית	162

פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
						רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> ידועה/בציבור <input type="checkbox"/>
יישוב*	ת"ד	רחוב*	מס' בית*	מס' דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים	מספר טלפון נייד	מספר טלפון קווי	מעמד עמית*			
			עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/>			

פרטי בן/בת זוג				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון	תאריך לידה	מין
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>

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

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

מסלול ביטוח בקרן																					
<div>מסלולי הביטוח בקרן פנסיה נבדלים זה מזה בהיקף הכיסוי הביטוחי</div>	<table><tr><th>שם מסלול הביטוח</th><th>גיל הפרישה במסלול</th></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (1) מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) - מסלול ברירת המחדל</td><td>67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/></td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (2) מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)</td><td>67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/></td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (3) מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)</td><td>67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/></td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (4) מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים</td><td>67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/></td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (5) מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)</td><td>67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/></td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (6) מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים</td><td>67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/></td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (7) מסלול ביטוח לפרושים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)</td><td>60 <input type="checkbox"/></td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (8) מסלול ביטוח לבן נבחר עם מוגבלות</td><td>67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/></td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> (9) מסלול ביטוח אישי ציין את שיעור הכיסוי לנכות ושיעור הכיסוי לשאירים מהמשכורת הקובעת - שיעור כיסוי ביטוחי לנכות: 75% <input type="checkbox"/> 62.5% <input type="checkbox"/> 50% <input type="checkbox"/> 37.5% <input type="checkbox"/> שיעור כיסוי ביטוחי לשאירים: 100% <input type="checkbox"/> 80% <input type="checkbox"/> 60% <input type="checkbox"/> 40% <input type="checkbox"/></td><td>67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/></td></tr></table>	שם מסלול הביטוח	גיל הפרישה במסלול	<input type="checkbox"/> (1) מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) - מסלול ברירת המחדל	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (2) מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (3) מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (4) מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (5) מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (6) מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (7) מסלול ביטוח לפרושים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)	60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (8) מסלול ביטוח לבן נבחר עם מוגבלות	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> (9) מסלול ביטוח אישי ציין את שיעור הכיסוי לנכות ושיעור הכיסוי לשאירים מהמשכורת הקובעת - שיעור כיסוי ביטוחי לנכות: 75% <input type="checkbox"/> 62.5% <input type="checkbox"/> 50% <input type="checkbox"/> 37.5% <input type="checkbox"/> שיעור כיסוי ביטוחי לשאירים: 100% <input type="checkbox"/> 80% <input type="checkbox"/> 60% <input type="checkbox"/> 40% <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
שם מסלול הביטוח	גיל הפרישה במסלול																				
<input type="checkbox"/> (1) מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) - מסלול ברירת המחדל	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> (2) מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> (3) מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> (4) מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> (5) מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> (6) מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאירים	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> (7) מסלול ביטוח לפרושים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לנכות יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי)	60 <input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> (8) מסלול ביטוח לבן נבחר עם מוגבלות	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>																				
<input type="checkbox"/> (9) מסלול ביטוח אישי ציין את שיעור הכיסוי לנכות ושיעור הכיסוי לשאירים מהמשכורת הקובעת - שיעור כיסוי ביטוחי לנכות: 75% <input type="checkbox"/> 62.5% <input type="checkbox"/> 50% <input type="checkbox"/> 37.5% <input type="checkbox"/> שיעור כיסוי ביטוחי לשאירים: 100% <input type="checkbox"/> 80% <input type="checkbox"/> 60% <input type="checkbox"/> 40% <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>																				

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בטבלה, תבוטח במסלול הביטוח מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) - מסלול ברירת המחדל.



0110401300307011218

עמוד 3 מתוך 7 דפים

קוד מסמך: 1040 | חב 1



שנים לב, הטבלה הבאה מיועדת אך ורק למילוי בבחירת מסלול ביטוח (8) לבן נבחר עם מוגבלות

מספר זהות		שם משפחה		שם פרטי		תאריך לידה		מין		קרבה	
									<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ		
רחוב		יישוב		מס' בית		מס' דירה		מיקוד		מספר טלפון	

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

כיסוי ביטוחי זה:

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

אני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי נוסף לפיו אם אהיה זכאי/ת לקצבת נכות, תוגדל קצבת הנכות שתשולם לי בשיעור שנתי של 2%.

☐ אני מבקש/ת כי במקרה של זכאות לקצבת נכות, **לא תשולם** לי קצבת נכות עבור שני חודשי הקצבה הראשונים.

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש:

X mo	<input type="checkbox"/>
------	--------------------------

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	סמן X
<p>מודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל למי שלא בחר מסלול השקעה) כספי המבוטח יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן:</p> <p>(1) מסלול לבני 50 ומטה (2) מסלול לבני 50 עד 60 (3) מסלול לבני 60 ומעלה</p> <p>במקרה של בחירה במודל זה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה המתאים לגילו של המבוטח ועם הגיעו של המבוטח לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.</p>		<input type="checkbox"/>
מסלול מניית	2142	<input type="checkbox"/>
מסלול שקלי טווח קצר	2143	<input type="checkbox"/>
מסלול אג"ח	2144	<input type="checkbox"/>
מסלול הלכה	2112	<input type="checkbox"/>
<p>שים לב, ניתן לבחור מסלול מהמסלולים המפורטים להלן, שלא במסגרת מודל תלוי גיל, בחירה זו משמעה כי הכספים לא יועברו ממסלול זה למסלול אחר, ללא בקשת המבוטח וזאת גם אם גילו לא יתאים לטווח הגילים במסלול החל עליו.</p>		
לבני 50 ומטה	8801	<input type="checkbox"/>
לבני 50 עד 60	8802	<input type="checkbox"/>
לבני 60 ומעלה	8803	<input type="checkbox"/>
<p>מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים.</p> <p>המסלול ניתן לבחירה עבור עמיתים, אשר המסלול האחרון המעודכן בקרן טרם חידושה, היה מסלול כללי.</p>	2102	<input type="checkbox"/>

**מסלולי ההשקעה בקרן
הפנסיה נבדלים ברמת
הסיכון והתשואה הצפויה
לכספך המושקעים בקרן.**





מסלול השקעה בקרן - המשך

רכיב פיצויים

סמן X	קוד מסלול	שם מסלול השקעה
<input type="checkbox"/>		מודל השקעות תלוי גיל (מודל ברירת המחדל למי שלא בחר מסלול השקעה) כספי המבטוח יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבטוח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן: (1) מסלול לבני 50 ומטה (2) מסלול לבני 50 עד 60 (3) מסלול לבני 60 ומעלה במקרה של בחירה במודל זה, יושקעו הכספים במסלול ההשקעה המתאים לגילו של המבטוח ועם הגיעו של המבטוח לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.
<input type="checkbox"/>	2142	מסלול מניית
<input type="checkbox"/>	2143	מסלול שקלי טווח קצר
<input type="checkbox"/>	2144	מסלול אג"ח
<input type="checkbox"/>	2112	מסלול הלכה
שים לב, ניתן לבחור מסלול מהמסלולים המפורטים להלן, שלא במסגרת מודל תלוי גיל, בחירה זו משמעה כי הכספים לא יועברו ממסלול זה למסלול אחר, ללא בקשת המבטוח וזאת גם אם גילו לא יתאים לטווח הגילים במסלול החל עליו.		
<input type="checkbox"/>	8801	לבני 50 ומטה
<input type="checkbox"/>	8802	לבני 50 עד 60
<input type="checkbox"/>	8803	לבני 60 ומעלה
<input type="checkbox"/>	2102	מסלול כללי - סגור למצטרפים חדשים. המסלול ניתן לבחירה עבור עמיתים, אשר המסלול האחרון המעודכן בקרן טרם חידושה, היה מסלול כללי.

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.

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, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

דמי ניהול בקרן הפנסיה

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 המבטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום
		חודשי <input checked="" type="checkbox"/>

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 עמית פעיל בקופת ביטוח (ביטוח מנהלים)

מק"ט 810200012



שם	מספר זהות



אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסור 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 והכל בכפוף להוראות 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.

כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל mokedpe@migdal.co.il או לכתובת ת.ד. 3778, קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד **4951106**

חתימת העמית

★

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

☐ הודעת טקסט (מסרון)

☐ דואר אלקטרוני

☐ דואר

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.migdal.co.il

פרטי בעל הרשיון

שם פרטי	שם משפחה	מספר בעל רשיון	מספר סוכן בחברה	שם סוכנות

רשימת מסמכים מצורפים:

- ☐ הצהרת בריאות (טופס 454) (בכפוף לשיקול הדעת של החברה המנהלת)
- ☐ ייפוי כוח (טופס 561) - במקרה של צירוף באמצעות בעל רישיון פנסיוני
- ☐ מסמך הנמקה - במקרה של צירוף באמצעות בעל רישיון פנסיוני
- ☐ טופס הוראה לחיוב חשבון (טופס 5) - במקרה של תשלום באופן עצמאי
- ☐ כתב מינוי אפטרופוס - (חובה ככל שאפטרופוס מעורב בתהליך)
- ☐ טופס בקשה להעברת כספים (טופס 455) - במקרה של בקשה להעביר כספים מקופת גמל אחרת
- ☐ תעודת זהות (במקרה של וויתור על כיסוי ביטוחי)
- ☐ בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

חתימת העמית

★

תאריך חתימה

חתימת בעל הרישיון

★

תאריך חתימה

חתימת אפטרופוס

★

תאריך חתימה

מק"ט 810200012



0110401300607011218

עמוד 6 מתוך 7 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | חב 1

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 ולהוזיל את עלויות הביטוח באמצעות העברת הכספים לקרן החדשה שלך.

• הפסקת הפקדות לקרן מבטלת את הכיסוי הביטוחי ולא תוכל/י להשיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול ועלות הכיסוי הביטוחי. 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 "מגדל מקפת אישית".

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2017	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.26%	2.59%

שים/שימי לב!

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

