



## בקשת הצטרפות לקרן הפנסיה מגדל מקפת אישית

302 טופס מספר

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
						<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> ידועה/בציבור
יישוב*	ת"ד	רחוב*	מס' בית*	מס' דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים			מספר טלפון נייד	מספר טלפון קווי	מעמד עמית*	
					<input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק	

פרטי בן/בת זוג				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון	תאריך לידה	מין

פרטי ילדים עד גיל 21				
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון	תאריך לידה	מין

פרטי המעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	מספר ח"פ / ח"צ / זהות

מסלול ביטוח בקרן	
שם מסלול הביטוח	גיל הפרישה במסלול
(1) מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה לגביהם הכיסוי לשאירים יהיה נמוך מהכיסוי המירבי) - <b>מסלול ברירת המחדל</b>	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <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"/>
(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"/>
(4) מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאירים	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <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"/>
(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"/>
(7) מסלול ביטוח לפורשים 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"/>
(8) מסלול ביטוח לבן נבחר עם מוגבלות	67 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 60 <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"/>

מסלולי הביטוח בקרן פנסיה נבדלים זה מזה בהיקף הכיסוי הביטוחי

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.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | חב 7



0710403020106030618

עמוד 1 מתוך 6 דפים



שם	מספר זהות

## מסלול ביטוח בקרן - המשך

\*שים לב! הטבלה הבאה מיועדת אך ורק למילוי בבחירת מסלולי ביטוח להורה נבחר או בן מוגבל נבחר (מסלולים 6, 7 או 13)

פרטי הורה נבחר או בן מוגבל נבחר	מספר זהות		שם משפחה		שם פרטי		תאריך לידה		מין		קרבה
									נ	ז	
	רחוב		ישוב		מס' בית		מס' דירה		מיקוד		מספר טלפון

ייתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו עד 60) - יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21.

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

שים לב, בבחירה זו בויתור על כיסוי ביטוחי יונכו דמי ביטוח בגין שמירה על תקופת אכשרה למקרה של חידוש הכיסוי הביטוחי, על מנת שבעת חידוש הכיסוי הביטוחי לא תתחיל תקופת אכשרה למקרה פטירה בת 5 שנים. ככל שהינך מעוניין כי עם חידוש הכיסוי הביטוחי לשאירים (בן/בת זוג וילדים), תתחיל תקופת אכשרה למקרה פטירה בת 5 שנים, הינך מוזמן לפנות למוקד הלקוחות בחברה.

ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינכו דמי ביטוח מחשבוני, אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת 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.

ייתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60) - יש לצרף צילום תעודת זהות

אני בן/ת למעלה מ-60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות

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

## בחירה באפשרות לקצבת נכות מתפתחת (סעיף שאינו חובה - לבחירת העמית)

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

## בחירה בביטול קצבת נכות כפולה (סעיף שאינו חובה - לבחירת העמית)

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

## מסלול השקעה בקרן

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש:

רכיב תגמולים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	סמן X
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: (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 המבוטח ועם הגיעו של המבוטח לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.		<input type="checkbox"/>
מסלול מניות	2142	<input type="checkbox"/>
מסלול שקלי טווח קצר	2143	<input type="checkbox"/>
מסלול אג"ח	44	<input type="checkbox"/>
מסלול הלכה	12	<input type="checkbox"/>
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.		
לבני 50 ומטה	8801	<input type="checkbox"/>
לבני 50 עד 60	8802	<input type="checkbox"/>
לבני 60 ומעלה	8803	<input type="checkbox"/>

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



מספר זהות	שם



## מסלול השקעה בקרן - המשך

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	סמן X
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: (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 המבוטח ועם הגיעו של המבוטח לגיל העליון במסלול, יועברו באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו.		<input type="checkbox"/>
מסלול מניות	2142	<input type="checkbox"/>
מסלול שקלי טווח קצר	2143	<input type="checkbox"/>
מסלול אג"ח	44	<input type="checkbox"/>
מסלול הלכה	2112	<input type="checkbox"/>
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.		
לבני 50 ומטה	8801	<input type="checkbox"/>
לבני 50 עד 60	8802	<input type="checkbox"/>
לבני 60 ומעלה	8803	<input type="checkbox"/>

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 שלא 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 מעסיק.

## 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 המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

תדירות תשלום	תאריך תחילת הגבייה	סכום ההפקדה
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)





מספר זהות	שם

## אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, 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 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](mailto: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:

- דואר אלקטרוני
- הודעת טקסט (מסרון)
- 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](http://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



## 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 בת/בן זוג וילדים, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות. **שים/שימי לב**, עליך לחזור ולידע 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 ולהוזיל 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 "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.





# בקשה לשמירת זכאות לקצבת נכות ושאירים ("ריסק אוטומטי")

מגדל מקפת אישית  מגדל מקפת משלימה

טופס מספר **2726**

פרטי העמית					
שם פרטי			שם משפחה		מספר זהות
מיקוד	ת"ד	מס' דירה	מס' בית	כתובת מגורים (רחוב)	יישוב

## שמירת זכאות לקצבת נכות ושאירים בהפסקת תשלומים (הסדר ביטוח מראש)

אני מבקש/ת כי במקרה של הפסקת תשלומים, ינוכו לי דמי ביטוח (ריסק) ממרכיב תגמולי העמית ביתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמי וזאת לתקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרונה בקרן ולא יותר מ-24 חודשים וזאת על מנת לשמור על רמת הכיסוי הביטוחי כפי שהיתה במועד תשלום דמי הגמולים האחרון. אם ארצה לבטל את הסדר לתשלום דמי ביטוח כאמור, אודיע לכם בכתב בתוך 21 ימים ממועד התשלום האחרון לקרן.

חתימת  
העמית ★

תאריך

