

שם הסוכן	מספר
שם מנהל פיתוח עסקי	מספר
מספר ההצעה	

בקשת הצטרפות לקרן הפנסיה - עמית שכיר

טופס זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

אני החתום מטה, מבקש להצטרף כעמית לקרן הפנסיה 1. מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית
 2. מיטבית - עתודות קרן כללית משלימה (להלן "קרן הפנסיה")

א. פרטי המעסיק

השם	מספר החברה (ח"פ) ובהיעדר ח"פ יש לרשום עוסק מורשה			מספר תיק ניכויים
הכתובת	מיקוד	מספר הטלפון	מספר הפקס	e-mail
איש הקשר	תפקיד	האם איש הקשר הוא מורשה חתימה בחברה? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא		

ב. פרטי העמית - העובד - לפי הרשום בתעודת הזהות (המועמד לעמית בקרן הפנסיה)

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות	תאריך הלידה	המין <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	המצב המשפחתי	ילדים
			19		א <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ר <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/>	
הכתובת	מיקוד	מספר הטלפון	מספר הפקס			
המקצוע/העיסוק	התחביב	e-mail				
האם יש סיכון מיוחד במקצועך או בתחביבך או באורח חייך?	האם אתה בעל רישיון טיס או איש צוות אוויר?	האם בדעתך ללמוד טיס בששת החודשים הקרובים?				
<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, פרט -	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, פרט -	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, פרט -				
פרטי בן הזוג	השם	מספר הזהות	תאריך הלידה			
			19			

ג. פרטי המוטבים במות העמית (אם אין שאירים זכאים)

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר זהות	תאריך לידה	יחס קרבה	חלק ב-%

ד. פרטי הילדים - יש למלא פרטי ילדים עד גיל 21

שם הילד	מספר זהות	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

ה. פרטי קרן הפנסיה

תאריך התחלה	תאריך התחלת עבודה אצל המעסיק	שכר חודשי של העמית	שכר מתעדכן על-פי:
20		ש"ח	<input type="checkbox"/> תקבול <input type="checkbox"/> צמוד תוספת יוקר עם תקרה <input type="checkbox"/> צמוד מדד <input type="checkbox"/> צמוד תוספת יוקר בלי תקרה
אופן הגבייה <input type="checkbox"/> הוראת קבע (אם סומן - יש למלא הוראת קבע של כלל ביטוח)		אופן התשלום <input checked="" type="checkbox"/> חודשי	

ו. מסלולי פנסיה

1. אם בחרת בתכנית "מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית" - נא בחר וסמן ב- אחד מן המסלולים. עמית שלא בחר באחד מן המסלולים יבוטח כברירת מחדל במסלול הבסיסי.

מסלול בסיסי מסלול עתיר ביטוח נכות מסלול עתיר חיסכון מסלול בסיסי מינימום נכות מסלול משפחה מסלול עתיר ביטוח שאירים מסלול עתיר חיסכון בפרשה מוקדמת מסלול בסיסי מקסימום נכות

אפשר לשנות את מסלול הפנסיה באמצעות בקשה בכתב. הגדלת הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים תחייב הצהרת בריאות ותיעשה בכפוף לאישור הקרן, וכן תחייב בתקופת אכשרה בת 5 שנים למחלה שקדמה לשינוי המסלול.

ויתור על פנסית שאירים - אם ברצונך לוותר על כיסוי ביטוחי לפנסית שאירים או על חלק ממנו אנא סמן (יש לצרף תצלום תעודת זהות כולל ספח).

ברצוני לוותר על הכיסוי הביטוחי לפנסית שאירים לבן/בת הזוג ולילדים ברצוני לוותר על הכיסוי הביטוחי לפנסית שאירים לבן/בת הזוג בלבד

ויתור כאמור יהיה תקף למשך 24 חודשים או עד למועד בו תתקבל בקרן הודעה לפיה נוספו לך בן/בת/זוג ו/או ילדים. בתום 24 חודשים, אם לא השתנה מצבך המשפחתי תוכל, בהודעה בכתב להאריך את התקופה לתקופה נוספת של 24 חודשים וחוזר חלילה. הוויתור האמור אפשרי רק אם אין לך שאירים חוקיים כהגדרתם בתקנון הקרן.

2. אם בחרת בתכנית "מיטבית - עתודות - קרן כללית משלימה" - מסלול הפנסיה שלך יהיה מסלול זקנה

באפשרותך לבחור אפיק השקעות בו יושקעו כספיק הצבורים בקרן (נא לסמן ב-✓): יהלום % _____ ספיר % _____ (עמית שלא יבחר באחד מהאפיקים הרשומים להלן, יבוטח באפיק השקעה "ספיר"). אפשר לשנות את אפיק ההשקעה שבחרת בטופס זה, באמצעות טופס מיוחד. אפשר לשנות את תמהיל ההשקעות עד 4 פעמים בשנה קלנדרית ולא יותר מפעם אחת ברבעון קלנדרי. אפשר לפצל את הכספים כאמור לעיל, אם היתרה הצבורה לזכותך, לאחר הפיצול בכל אפיק תהיה גבוהה מפעמיים השכר הממוצע במשק. אם לא יתקיים התנאי האמור, יושקעו כל הכספים באפיק לגביו קבעת את שיעור ההפקדה הגבוה יותר, ואם קבעת שיעורי הפקדה זהים - האפיק שייבחר הוא "ספיר".

ח. הפרשות מהשכר

על-חשבון המעסיק _____ לתגמולים % _____ לפיצויים % _____
 על-חשבון העובד _____ לתגמולים על-פי סעיף 45 % _____

ט. העברת בעלות אוטומטית/הסכם עבודה

1. העברת בעלות אוטומטית (זכאות בלא תנאי)
 מיידית לאחר 3 שנים
 ידוע לי כי משמעות סעיף זה היא מתן הוראה בלתי חוזרת לפיה הבעלות על קרן הפנסיה תועבר אוטומטית לידי העמית, כאשר תסתיים עבודתו אצלי מכל סיבה שהיא ולא אוכל לקבל החזר כספי כלשהו בלא קבלת הסכמה מהעמית.

2. הסכם עבודה
 2.1 יש הסכם בין העובד למעסיק באישור משרד העבודה על-פי סעיף 14 לחוק פיצויי פטורין. יש למלא טופס בקשה חתום על-ידי העובד והמעסיק.
אם קיים הסכם יש לצרפו בעבור הפוליסה ובעבור קרן הפנסיה.
 2.2 הצטרפות במסגרת הסכם קיבוצי.
 2.3 הצטרפות במסגרת הסדר פנסיה חובה - צו הרחבה ינואר 2008.

י. חברות קודמת בקרן פנסיה

שם הקרן	תאריך תחילת החברות	תאריך סיום החברות	שם המעסיק	<input type="checkbox"/> הודעתי על הפסקת הביטוח לנכות ולשאירים בקרן הקודמת <input type="checkbox"/> לא הודעתי דבר

יא. שאלות לזיהוי טלפוני (בעת פנייה טלפונית לקרן, תידרש לענות על שאלה זו, לצורך שמירה על חשאיות הנתונים הכספיים בקרן)

1. באיזה בית-ספר יסודי למדת _____ 2. נא רשום קוד בן 4 ספרות לזיהוי טלפוני _____

חתימת המעסיק **XX**

חתימת העובד **X**

תאריך _____

יב. הצהרת העמית

- ידוע לי כי התקשרותי בהתאם לטופס ההצעה, כמפורט לעיל, היא עם "כלל חברה לביטוח בע"מ" (להלן "המבטח") ועם כלל פנסיה וגמל בע"מ, החברה המנהלת את קרן הפנסיה הנבחרת ("החברה המנהלת"), כל אחת מהן בנפרד.
- אני נותן בזאת את הסכמתי לכך שהתשלומים לקרן הפנסיה יועברו באמצעות המבטח, וכן שהסכומים אותם אני או מי מטעמי נהיה זכאים לקבל מקרן הפנסיה יועברו באמצעות המבטח.
- ידוע לי כי התחייבויות המבטח נפרדות מהתחייבויות קרן הפנסיה והן אינן קשורות זו לזו.
- ידוע לי כי הצטרפתי לקרן הפנסיה וזכויותי בה ייקבעו בהתאם להוראות הדין ולהוראות תקנון קרן הפנסיה, ובכפוף לשינויים אשר יחולו בהן מעת לעת.
- הפרטים שמסרתי בבקשת הצטרפות זו נכונים ומדויקים, ולא הסתרתי כל מידע רלבנטי עליו נתבקשתי להצהיר. כן אני מתחייב להודיעכם על כל שינוי פרטיי האישיים.
- ידוע לי כי במקרה של מתן תשובות כוזבות או לא מלאות בכוונה או בידועין, רשאית קרן הפנסיה לשלול ו/או להפחית תשלומים ו/או זכויות פנסיוניות בהתאם לתקנון קרן הפנסיה ולדין.
- אני מאשר ונותן בזאת את הסכמתי לקרן הפנסיה לבצע אימות נתונים אל מול מרשם האוכלוסין של משרד הפנים לנתונים אלה: מספר זהות, שם משפחה ופרטי, שם האב, מען מלא, מין, תאריך לידה ומצב משפחתי. אני מאשר לכם בזאת לשנות את פרטי המען בהתאם לאמור במרשם התושבים.
- כל הודעה שאמסור למבטח בעניין הביטוח ו/או הפנסיה תופנה למבטח ו/או לקרן הפנסיה, לפי העניין. ידוע לי כי כל הצהרותי בגוף ההצעה משמשות הן לצורך ביטוח המנהלים והן לצורך החברות בקרן הפנסיה.

- כל הפרטים שמסרנו ו/או נמסרו לחברה יישמרו על-פי צרכי החברה במאגרי מידע של החברה או מי מטעמה או של מי שיספק לה מפעם לפעם שירותי מחשב ועיבוד נתונים או של שירות אחר החיוני למתן השירות על-פי שיקול דעתה של החברה.
- אני מסכים שהחברה תמסור לכלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ו/או לכל אחת מחברות הבנות שלה (להלן "החברות בקבוצת כלל"), כל מידע בקשר אליי, לרבות מידע על התקשרויותי עם החברה, וכי המידע האמור ישמש את מי מבין החברות בקבוצת כלל ויירשם במאגרי המידע שלהן, בין היתר, לצורך יצירת קשר עמי על-ידי מי מבין החברות בקבוצת כלל, לרבות לצורך דיוור ישיר לרכישת מוצרי ו/או שירותי החברות בקבוצת כלל.
- כמו כן, רשאית החברה לקבל מהחברות בקבוצת כלל כל מידע בקשר אליי, לרבות מידע על התקשרויותי עם החברות הנ"ל.
- אני מאשר כי ידוע לי שבתוך 7 ימים מתאריך מינוי היועץ הפנסיוני ו/או המשווק הפנסיוני כעת או בעתיד, יבוטל כל מינוי קודם של יועץ פנסיוני ו/או משווק פנסיוני בקשר עם המוצרים הנזכרים בהצעה.
- למפקיד בקרן מקיפה בלבד - הפקדות העולות על התקרה: ידוע לי כי על-פי תקנות מס' הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות-גמל) התשכ"ד - 1964 ("התקנות"), אפשר לבטח בקרן פנסיה חדשה מקיפה הכנסה שאינה עולה על התקרה שנקבעה בתקנות. במקרה שיועברו לקרן דמי גמולים מהכנסה העולה על התקרה שנקבעה ("דמי גמולים עודפים"), אני מורה לכם להעביר את דמי הגמולים העודפים לקרן פנסיה חדשה משלימה שבניהול החברה המנהלת של קרן הפנסיה. העברה לקופות-גמל או למסלול הוני אחר, תיעשה לפי פנייתי בכתב בתיאום עם קרן הפנסיה ו/או עם המעסיק.**

חתימת העמית **X**

תאריך _____

יג. הצהרה בדבר התאמת תכניות

אני מצהיר בזאת כי המוצר הפנסיוני שנבחר על-ידי נבחר לאחר שהוסברה לי בכתב כדאיות ההתקשרות על-ידי המשווק הפנסיוני, בהסתמך על המידע שמסרתי לו. ידוע לי כי מכלול המוצרים הפנסיונים המשווקים על-ידי החברה מפורסמים באתר האינטרנט של

החברה. כן נמסר לי כי מגוון המוצרים הפנסיונים משתנה מעת לעת, וכי ראוי לשוב ולברר בעתיד את כדאיות המוצר שרכשתי.

חתימת העמית **X**

תאריך _____

יד. הצהרת המשווק הפנסיוני/היועץ*

אני החתום מטה, המשווק הפנסיוני/היועץ, מצהיר בזה כי שאלתי את העמית העובד ואת המעסיק את כל השאלות המופיעות בטופס הצטרפות זה, והתשובות הן כפי שנמסרו לי אישית, וכי המסמך נחתם בפניי.
 *לגבי מוצרי גמל ופנסיה בלבד.

חתימת המשווק הפנסיוני/היועץ

תאריך _____