



בקשת הצטרפות לקרן הפנסיה מגדל מקפת אישית

טופס מספר 130

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת		
שם חברה מנהלת	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"/>
ישוב*	ת"ד	רחוב*	מס' בית*	מס' דירה	מיקוד	
כתובת דואר אלקטרוני	מספר טלפון נייד	מספר טלפון קווי	מעמד עמית*			
			עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> שכיר 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*	מספר ח"פ / ח"צ / זהות

מסלול ביטוח בקרן (יש לבחור מסלול פנסיה אחד בלבד ואת גיל הפרישה)

שם מסלול הביטוח	גיל הפרישה במסלול	
	גבר	אישה
<input type="checkbox"/> בסיסי (מסלול ברירת המחדל) (21)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מוטה נכות (3)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מוטה שאירים (4)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מוטה זקנה (5)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מוטה נכות וכיסוי להורה נבחר* (6)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול כיסוי להורה נבחר* (7)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> רצף (מוטה זקנה) (9)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מוטה נכות ושאיירים (10)	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> בן מוגבל נבחר* (13) מצ"ב הצהרת בריאות לבן מוגבל	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול אישי(2): ציין את שיעור פנסיות הנכות ושיעור פנסיות אלמנה המבוקש באחוזים מהמשכורת. שיעור פנסיות נכות % שיעור פנסיות אלמנה %	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>	67 <input type="checkbox"/> 65 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/>

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בטבלה, תבוטח במסלול הביטוח הבסיסי (מסלול ברירת המחדל)

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



0110401300105080617

עמוד 1 מתוך 5 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | חב 1



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
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	
		רחוב	ישוב	מס' בית	מס' דירה	מיקוד
						מספר טלפון

ניתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60) - יש לצרף תצלום תעודת זהות:

☐ אני מבקש/ת לוותר על הכיסוי הביטוחי לבן/בת הזוג בלבד. אין לי בן/בת זוג, אך יש לי ילד שגילו פחות מ-21

☐ אני מבקש/ת לוותר על הכיסוי הביטוחי לבן/בת הזוג 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 וינוכד דמי ביטוח מחשבוני. אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

שים לב! בן/בת הזוג הוא מי שנשוי לעמית או מי שידוע בציבור כבן/בת הזוג של העמית ומתגורר עמו.

ניתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60) - יש לצרף תצלום תעודת זהות:

☐ אני בן/בת למעלה מ-60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכונים נכות

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

שמירת זכויות לפנסיה נכות ושאירים בהפסקת תשלומים (סעיף שאינו חובה - לבחירת העמית)

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

בחירה באפשרות לפנסיה נכות גדלה (סעיף שאינו חובה - לבחירת העמית)

☐ אני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי המגדיל את קצבת הנכות שתשולם בשיעור שנתי ריאלי של 2% וזאת החל מהחודש ה-37 לתשלום קצבת הנכות (קצבת נכות מתפתחת).

מסלול השקעה בקרן

רכיב תגמולים

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 מניות
<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

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



0110401300205080617

עמוד 2 מתוך 5 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | חב 1

שם	מספר זהות



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 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"/>
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 לכספי 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 שונה משיעור ברירת המחדל של הקרן מותנה בהצגת אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

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

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 810100003

5165 2077



0110401300305080617

עמוד 3 מתוך 5 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1040 | חב 1



שם	מספר זהות

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.

חתימת
העמית

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)
- ☐ יפוי כוח (טופס 561) - במקרה של צירוף באמצעות בעל רשיון פנסיוני
- ☐ מסמך הנמקה - במקרה של צירוף באמצעות בעל רשיון פנסיוני
- ☐ טופס הוראה לחיוב חשבון (טופס 5) - במקרה של תשלום באופן עצמאי
- ☐ כתב מינוי אפוסטרופוס - (חובה ככל שאפוסטרופוס 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 הרשיון

תאריך
חתימה

חתימת
אפוסטרופוס

תאריך
חתימה



איך תדאגי/י לפנסיה שלך?

קרן הפנסיה שלך תעניק לך קצבה חודשית לאחר פרישה מעבודה, וכיסוי ביטוחי למקרה שלא תוכלי/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 תוכלי/י להמשיך לעבוד כתוצאה ממצב רפואי מתמשך, תוכלי/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.
- תוכלי/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 תקבלי/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 תוכלי/י 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 2016	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.29%	2.95%

שים/שימי לב!

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

