

טופס הצטרפות לקרן פנסיה

נא לצרף צילום ת.ז כולל ספח, או להעביר צילום דרכון במידה ומדובר בתושב זר.
ת.ז ביומטרית - יש להעביר צילום ת.ז ביומטרית משני הצדדים.
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

1. פרטי החברה המנהלת		
שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה
פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ	<input type="checkbox"/> פסגות קרן פנסיה מקיפה	1531
	<input type="checkbox"/> פסגות קרן פנסיה כללית	1532

יש לבחור באחת משתי הקרנות ←

2. פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					נ / ז	רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור
יישוב*	ת.ד	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד*	שכיר / עצמאי / בעל שליטה / עצמאי באמצעות מעסיק		

3. פרטי בן / בת הזוג				
שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין
				נ / ז

4. פרטי ילדים עד גיל 21				
שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות / דרכון	תאריך לידה	מין
				נ / ז
				נ / ז

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

6. מסלול ביטוח בקרן		
שם מסלול הביטוח		גיל הפרישה במסלול
		גבר
		אישה
<input type="checkbox"/> מסלול עתיר נכות ושאיירים כללי (ברירת מחדל בקרן המקיפה בלבד)		67
<input type="checkbox"/> מסלול פנסיית יסוד (ברירת מחדל בקרן הכללית בלבד)		67
<input type="checkbox"/> מסלול פנסיה מקיפה		67 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול פנסיית נכות 75%		67 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול עתיר חסכון		67 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול עתיר ביטוח		67 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> מסלול עתיר פנסיית שאירים		67 <input type="checkbox"/> 60 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/>
שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי הביטוח המפורטים בטבלה, תבוטח במסלול הביטוח מסלול עתיר נכות ושאיירים כללי (ברירת המחדל בקרן המקיפה בלבד).		

7. ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60)

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

8. ויתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60)

- ☐ 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 ולילדים

9. מסלול השקעה בקרן

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%):

פסגות קרן פנסיה מקיפה → **יש לבחור באחת משתי הקרנות בהתאם לקרן שנבחרה בראשית המסמך**

רכיב תגמולים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מודל תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל)	
2070 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 50 ומטה	
2072 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 50 עד 60	
1693 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 60 ומעלה	
2074 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מקיפה מסלול הלכה	
2071 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מסלול מניות	
9850 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מקיפה חו"ל	
9849 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מקיפה אג"ח עד 20% מניות	

רכיב פיזויים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מודל תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל)	
2070 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 50 ומטה	
2072 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 50 עד 60	
1693 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 60 ומעלה	
2074 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מקיפה מסלול הלכה	
2071 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מסלול מניות	
9850 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מקיפה חו"ל	
9849 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מקיפה אג"ח עד 20% מניות	

פסגות קרן פנסיה כללית

רכיב תגמולים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מודל תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל)	
2065 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 50 ומטה	
2067 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 50 עד 60	
2068 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 60 ומעלה	
1709 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה כללית מסלול הלכה	
2066 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מסלול מניות	
9848 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה כללית חו"ל	

רכיב פיזויים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מודל תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל)	
2065 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 50 ומטה	
2067 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 50 עד 60	
2068 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה לבני 60 ומעלה	
1709 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה כללית מסלול הלכה	
2066 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה מסלול מניות	
9848 <input type="checkbox"/>	פסגות פנסיה כללית חו"ל	

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

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 מודל תלוי גיל ברירת מחדל.

במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיזויים תבוא במקום פיזויי פיטורים לפי חוק פיזויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיזויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור המעסיק.

10. דמי ניהול בקרן הפנסיה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	0.5 %
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	6 %

11. 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

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
₪		

12. 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 מבוטח פעיל בקופת ביטוח (ביטוח מנהלים).

13. 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 קופת 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 יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת: _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.

☐ אני מעוניינת/ל לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל psagot@psagot.co.il או לכתובת: אחד העם 14, תל אביב, מיקוד 6514211.

חתימה: X _____

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן הפנסיה: psagot.co.il.

14. פרטי בעל רישיון

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

15. רשימת מסמכים מצורפים

☐ תעודת זהות כולל ספח

☐ 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)

☐ טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)

☐ בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

16. חתימות

חתימת העמית: X _____

תאריך חתימה: _____

חתימת בעל רישיון: X _____

תאריך חתימה: _____

חתימת אפוטרופוס: X _____

תאריך חתימה: _____