

בקשת הצטרפות לקרן פנסיה מקיפה

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קרן הפנסיה	קוד קרן פנסיה
מור גמל ופנסיה בע"מ	מור פנסיה מקיפה	13908

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
ניסיון	ניסיון		999492473	01/01/1986	זכר <input checked="" type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	רווק <input checked="" type="checkbox"/> / נשוי <input type="checkbox"/> / גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> / ידוע בציבור <input type="checkbox"/>
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
אבו גוש		המורן	218			
כתובת דוא"ל		טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד*		
tomor@formally.co.il		0542441333		שכיר <input checked="" type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> / שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/>		

פרטי בן / בת הזוג

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"/>
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>
				נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>

פרטי המעסיק

שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מס' טלפון*	ח.פ/עוסק מורשה
אסם השקעות בע"מ	ת.ד. 2 934 שוהם 0	0000000000	520026063

מסלול ביטוח בקרן - באפשרותך לבחור מסלול אחד בלבד

שם מסלול הביטוח	גיל הפרישה במסלול										
<input checked="" type="checkbox"/> מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) מסלול ברירת מחדל											
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)											
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)											
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים											
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)											
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים											
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 60% לשאירים											
<input type="checkbox"/> מסלול ביטוח לפרשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)	60										
בחירת כיסוי ביטוחי בהתאמה אישית על אף בחירתך באחד ממסלולי הביטוח לעיל, באפשרותך לבחור שיעור כיסוי ביטוחי שונה מהמסלול הנבחר, בהתאם לאחד מהשיעורים המפורטים בטבלה: <table border="1"> <thead> <tr> <th>שיעור כיסוי לנכות</th> <th>שיעור כיסוי לשאירים</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="checkbox"/> 75%</td> <td><input type="checkbox"/> 100%</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 62.5%</td> <td><input type="checkbox"/> 80%</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 50%</td> <td><input type="checkbox"/> 60%</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 37.5%</td> <td><input type="checkbox"/> 40%</td> </tr> </tbody> </table> לידיעתך, ייתכן כי שילוב אותו בחרת בין נכות ולשאירים לא יעמוד במגבלות הוראות ההסדר התחיקתי ותקנון קרן הפנסיה של החברה, במקרה זה תישלח אליך הודעה בנושא ושיעורי הכיסוי הביטוחי יהיו בהתאם למסלול ברירת המחדל של הקרן.	שיעור כיסוי לנכות	שיעור כיסוי לשאירים	<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%	<input type="checkbox"/> 62.5%	<input type="checkbox"/> 80%	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 60%	<input type="checkbox"/> 37.5%	<input type="checkbox"/> 40%	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input checked="" type="checkbox"/>
שיעור כיסוי לנכות	שיעור כיסוי לשאירים										
<input type="checkbox"/> 75%	<input type="checkbox"/> 100%										
<input type="checkbox"/> 62.5%	<input type="checkbox"/> 80%										
<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 60%										
<input type="checkbox"/> 37.5%	<input type="checkbox"/> 40%										

שים לב!
אם לא תבחר/י באחד ממסלולי הביטוח המופרטים בטבלה, תבוטח/י במסלול ברירת המחדל - מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה), וגיל הפרישה במסלול יעמוד על גיל 67.

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

כיסויים נוספים: כיסויים אלו באים כתוספות למסלול הביטוח שרכשת - סעיף שאינו חובה

כיסוי לקצבת נכות כפולה: (כיסוי כברירת מחדל)					
<input type="checkbox"/> הנני מבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לקבלת נכות כפולה בחודשיים הראשונים					
כיסוי לקצבת נכות מתפתחת					
<input type="checkbox"/> הנני מבקש להוסיף כיסוי ביטוחי המגדיל את קצבת הנכות המשולמת בשיעור שנתי של 2%					
כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות					
<input type="checkbox"/> הנני מבקש לרכוש כיסוי ביטוחי בעבור בן נבחר עם מוגבלות שפרטיו להלן:					
שם פרטי*	שם משפחה*	מס' ת.ז. / דרכון*	תאריך*	מין*	שיעור הכיסוי לבן נבחר עם מוגבלות
				זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	10% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 30% <input type="checkbox"/> 40% <input type="checkbox"/>
				זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	

שים לב!

- ידוע לי כי קצבת השאירים אשר תשולם לבני הנבחר עם המוגבלות תשולם על חשבון קצבת האלמן/ה, כך ששיעור קצבת האלמן/ה יהיה 70% בקיזוז שיעור הכיסוי שנבחר לבן עם מוגבלות
- לא ניתן לרכוש כיסוי ביטוחי לבן נבחר עם מוגבלות ובמקביל לוותר על כיסוי ביטוחי לילדים
- יש לצרף טופס הצהרה על מצבו הרפואי של ילד עם מוגבלות

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60) יש לצרף ת.ז. 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 הזוג וילדים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.

ידוע לי כי בחלוף שנתיים ממועד אישור הבקשה יחודש הכיסוי הביטוחי לשאירים וינוכו דמי ביטוח מחשבוני אלא אם אודיע לחברה בכתב כי אני מעוניין/ת להמשיך ולוותר על כיסוי ביטוחי זה.

שים לב, בבחירה זו בויתור על כיסוי ביטוחי ינוכו 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 שירות הלקוחות בחברה.

שים/י לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית או מי שידוע בציבור כבן/בת זוג של העמית ומתגורר עימו.

ויתור על כיסוי ביטוחי (עמית שגילו לפחות 60) יש לצרף ת.ז.

- ☐ אני בן/בת למעלה מ-60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות.
☐ אני בן/בת למעלה מ-60 ומבקש/ת לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן/בת זוג וילדים.

לידיעתך!

על עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות ו/או על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לבן/בת זוג וילדים, תחול תקופת אכשרה חדשה בקרן במקרה של חידוש הכיסוי הביטוחי, בכפוף לתקנון הקרן.

מסלולי השקעה בקרן

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

רכיב תגמולים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
-	<input type="checkbox"/> מסלול השקעות תלוי גיל - מסלול ברירת מחדל הכספים יושקעו במסלול השקעה התואם את גילו של העמית: לבני 50 ומטה, לבני 50-60, לבני 60 ומעלה. עמית שהגיע לגיל התקרה של המסלול יועבר באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו	100%
13909	<input checked="" type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 ומטה	100
13910	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 עד 60	
13911	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני 60 ומעלה	
13912	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול מניות	
13913	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול אג"ח	
13917	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - אג"ח עד 25% מניות	
13915	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מדדי מניות חו"ל	
13914	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול שקלי טווח קצר	

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



רכיב פיצויים

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
	<input type="checkbox"/> מסלול השקעות תלוי גיל - מסלול ברירת מחדל הכספים יושקעו במסלול השקעה התואם את גילו של העמית: לבני 50 ומטה, לבני 50-60, לבני 60 ומעלה. עמית שהגיע לגיל התקרה של המסלול יועבר באופן אוטומטי למסלול ההשקעה הבא אחריו	100%
13909	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 ומטה	
13910	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 עד 60	
13911	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני 60 ומעלה	
13912	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול מניות	
13913	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול אג"ח	
13917	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - אג"ח עד 25% מניות	
13915	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מדדי מניות חו"ל	
13914	<input type="checkbox"/> מור פנסיה מקיפה - מסלול שקלי טווח קצר	

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 פטורים לפי חוק פיצויי
פטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

שים לב! העברת כספים מקופת גמל להשקעה לצורך הצטרפות לקרן הפנסיה, מיועדת אך ורק לצורך קבלת קצבת זקנה. במקרה זה, יחולו התנאים הבאים:

- אין משמעות לבחירת מסלול ההשקעה בקרן הפנסיה, גם אם סומן על ידך במועד ההצטרפות;
- אין זכאות לכיסוי ביטוחי בקרן הפנסיה, גם אם סומן על ידך במועד ההצטרפות;
- לאחר הצטרפות לקרן הפנסיה לא ניתן יהיה לחזור מהבקשה לקבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה ובהתאם, אף לא תתאפשר הגשת בקשה
למשיכה הונית של הכספים או בקשה להיוון הכספים.

דמי ניהול בקרן הפנסיה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%	0.22%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%	1%

שים לב!

נוסף על דמי הניהול, רשאת החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות.
שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת www.moreinvest.co.il.

עמית עצמאי

לבני 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 אסמכתא שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
ש		

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 ותיקה

☐ אני מבוטח פעיל בקופת ביטוח (ביטוח מנהלים)

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 מעוניין/ת 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: sherut@more.co.il או לכתובת מגדל ב.ס.ר 1, דרך בן גוריון 2 רמת גן 5257334

חתימה: **X** _____

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

☐ הודעת טקסט (מסרון)

☐ דואר אלקטרוני

☐ דואר

לידיעתך! אם לא תבחר/י באחת מהאפשרויות המפורטות לעיל, 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.moreinvest.co.il

פרטי בעל רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות
מור	פנסיה וגמל	0 0 0 0 0 0 0 1 8	0	פורמלי - מערכות טפסים חכמים

רשימת מסמכים מצורפים

- ☐ הצהרת בריאות (בכפוף לשיקול הדעת של החברה המנהלת).
- ☐ תעודת זהות לרבות ספח, בעלי תעודת זהות ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צידי התעודה (במקרה של ויתור על כיסוי ביטוחי).
- ☐ ייפוי כח - במקרה של צירוף באמצעות בעל רישיון פנסיוני.
- ☐ מסמך הנמקה - במקרה של צירוף באמצעות בעל רישיון פנסיוני.
- ☐ טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות).
- ☐ כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שהאפוטרופוס מעורב בתהליך).
- ☐ טופס בקשה להעברת כספים - במקרה של בקשה להעברת כספים מקופה אחרת (רשות).
- ☐ בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות).
- ☐ טופס הוראת מינוי מוטבים (רשות).
- ☐ לעמית המצטרף אגב נידוד מקופת גמל להשקעה לצורך קבלת קצבה - בקשת העמית לנייד כספים מקופת הגמל להשקעה וכן, בקשת העמית לקבלת קצבה.

תאריך חתימה*: 13/03/2022

חתימת העמית*: **X** _____

תאריך חתימה: 13/03/2022

חתימת בעל רישיון: **X** מור פנסיה וגמל

תאריך חתימה: _____

חתימת אפוטרופוס: **X** _____

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 בן/בת 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 ולהזיל את עלויות הביטוח באמצעות העברת הכספים לקרן החדשה שלך.
- הפסקת הפקדות לקרן מבטלת את הכיסוי הביטוחי ולא תוכל/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 "מור פנסיה":

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2020	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
מור פנסיה מקיפה	-	-
מור פנסיה כללית	-	-

שים/שימי לב !

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