



**בקשת הצטרפות עמית**

לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת לקצבה / לקרן השתלמות (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)  
 □ הצטרפות □ העברת מס' עמית: \_\_\_\_\_ שם משווק \_\_\_\_\_ מס' משווק \_\_\_\_\_

א. שם הקופה המבוקשת, המסלול ומס' האישור נא סמן ב-x את המסלול הנבחר (סימון מסלול ללא ציון שיעור האחזקה בו, ייחשב כהוראה לאחזקת 100% מנכסי העמית במסלול המסומן)

קופות גמל				קרנות השתלמות			
□	1146	מנורה גמל כללי	□	1148	מנורה השתלמות כללי	□	___%
□	1147	מנורה גמל עד 10% מניות	□	1149	מנורה השתלמות עד 10% מניות	□	___%
□	1255	מנורה גמל מנייתי	□	1110	מנורה השתלמות מדדי	□	___%
□	1343	מנורה גמל טווח קצר	□	1114	מנורה השתלמות שקלי	□	___%
□	1344	מנורה גמל - מסלול אג"ח ממשלתי	□	1256	מנורה השתלמות מנייתי	□	___%
סה"כ 100%				סה"כ 100%			
□	417	מנורה מבטחים תעוש	□	828	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול להבה כללי	□	___%
□	1364	מנורה מבטחים תעוש מנייתי	□	1406	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול אג"ח קונצרניות	□	___%
סה"כ 100%				סה"כ 100%			
□	260	מנורה מבטחים אמיר כללי	□	1407	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול אג"ח ממשלתי צמוד	□	___%
□	119	מנורה מבטחים יתר ד'	□	1408	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול אג"ח ממשלתי שקלי	□	___%
סה"כ 100%				סה"כ 100%			
□	826	מבטחים תגמולים ופיצויים	□	1409	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול מניות חו"ל	□	___%
□	826	מבטחים תגמולים ופיצויים	□	1366	מנורה מבטחים השתלמות מנייתי	□	___%
סה"כ 100%				סה"כ 100%			

ב. פרטי העמית חובה לצרף צילום תעודת זהות (או דרכון במקרה של תושב זר). עמית עצמאי משלם לקרן השתלמות יצרף אישור פתיחת עוסק מורשה מרשויות המס.

שם המשפחה:	שם פרטי:	מספר זהות/דרסן:	תאריך לידה / /	מין ז / נ
כתובת העמית:	מיקוד:	מספר טלפון בית:	מספר טלפון נייד:	מספר טלפון בית:
דואר אלקטרוני:	חשבוני להפקדות שוטפות: □ כן □ לא	מעמד העמית בקופה: □ שכיר □ עצמאי □ עצמאי + מעסיק (סעיף 47) □ שכיר בעל שליטה		

ג. פרטי המעסיק (חובה לצרף חתימת מעסיק בהצטרפות לקופת פיצויים שאינה במסלול ברירת המחדל בקופה)

שם המעסיק:	מספר זהות/דרסן/ח"פ/ח"צ:	טלפון:	איש קשר:	חתימה וחותמת
כתובת המעסיק:	מספר טלפון:	% עובד	% מעסיק	% פיצויים

הנהדר חתימת המעסיק יועבר הפקדות הפיצויים למסלול ברירת המחדל בקופת הגמל

**ד. הצהרת העמית:**

**בקשת העמית:** הני מבקש לקבל עמית בקופה המסומנת לעיל (להלן "הקופה"). המנהלת על-ידי "מנורה מבטחים גמל בע"מ" (להלן "החברה המנהלת"), הני מצהיר כי ידוע לו, חברתי בקופה אוני בכל הכוונה לכל המוקנות לעמיתים בהתאם לתקנון הקופה, כפי שיהיה בתוקף מעת לעת (להלן "התקנון"), וכי אהיה כפוף לכל התנאים, ההוראות וההתחייבויות המוטלות עלי בהתאם לתקנון ולחברות ההסדר החוקיות ולפי החלטות מוסדות המוסמכים של הקופה שתקבל בהתאם לתקנון ולהסדר החוקיות, כפי שיהיו מעת לעת. אם יתברר בעתיד כי בטעות זוכה חשבוני בקופה בסכמי כסף שאינם שייכים לי, הריני מתיר לקופה לחייב את חשבוני בני סכמים אלה בצרף חווי הקופה, שהצטבע על סכמים אלה עד ליום תיקון הטעות על ידי הקופה, נספ לכל זאת הקיימת לה לפי התקנון ולפי כל דין.

מועד ההצטרפות לקופה יהא מועד התשלום הראשון לקופה בפועל ואני מצהיר כי ידוע לי שהפקדת סכמים בקופה אין בה, בדרך כללה, לחייב את הקופה או את החברה המנהלת לשלם לי או לכל אדם אחר סכום כלשהו העולה על הסכמים הרשומים לזכותי עמיתי בקופה, ביצרף חוויים כקבע בתקנון. ידוע לי כי העברת הסכמים לזכותי אינה נחשבת כהעברתם לקופה.

**דמי ניהול:** דמי הניהול שייגבו מחשבונו של העמית בקופת הגמל שנבחרה לעיל המנהלת על ידי החברה המנהלת יסתכמו בשיעור חודשי של 0.166 אחוז (בחישוב שנתי 1.99 אחוז) מהיתרה הצברה על שמו בקופה.

על אף האמור לעיל, שיעור דמי הניהול שתחבה הקופה מחשבוני נכון למועד ההצטרפות יסתכמו בשיעור שנתי של \_\_\_\_\_ מהיתרה הצברה על שמי בקופה ובהתאם להסדר החוקיות ולתקנון. ידוע לי כי החברה ושאלת לשמת את שיעור דמי הניהול הנקובים לעיל בהתאם להוראות הדין והתקנון, אני מאשר כי נמסרה לי באות הודעה מהחברה המנהלת כי תוקף ההטבה בדמי הניהול שניתנה לי בעת הצטרופתי לקופה יסוג בתום 3 שנים ממועד הצטרופתי. יודע כי דמי הניהול שייגבו על ידי החברה המנהלת אינם כוללים עמלת הפצה, כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קפומג) (עמלת הפצה) תשס"ו-2006, וכן כל עמלה אחרת, היא כליה אצרי. יחא, המשוולמת לינד בניאיי (בנוסף על נעללת התפעול המשוולמת לו), עבר מתן שירותים שונים שאינם נכללים במסגרת הסכם התפעול לקופה, ולרבות שירותים אשר באופן תל היום חלק משירות שנתון יועג מנסיון ללקוחותי, בנין אותו לקוח. במקרה שהחברה המנהלת תידרש לשלם עמלה כאמור, יעל דמי הניהול בהתאם.

**ה. מינוי מיינסר:** יתקבל אף ורק באמצעות מסמך מקורי במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו צילום תעודת זהות של העמית:

ככל שלא ימסר פרטי מוטבים, שיוולמו כספי התגמולים לרחי העמית בכפוף לתקנון הקופה. כספי הפיצויים שיוולמו על פי דין, הריני מוכרי להודיעכם בזה, כי מיניתי את ה"ה ששמותיהם רשומים להלן כמוטבים לענין הוסיות הנעובת מחברתי בקופה, לאחר מותי, והם יהיו זכאים לקבל את כל הכספים אשר יעמדו לזכותי אצלכם, לנעטם כספי פיצויים עליהם יחולו הוראות חוק פיצוי פטור, התשכ"ג 1963 לענין זה ולתגמולי ביטוח הנעובים מביטוח חיים קבוצתי שתעטרך הקופה לעמיתיה, ככל שתעטרך ביטוח כאמור:

שם פרטי	שם משפחה	כתובת	מספר ת.ז.	תאריך לידה	יחס הקרבה	החלק באחוזים

ככל שלא התקבל בתעודתם הוראה אחרת, הרי שאם אחד המוטבים המצוינים להלן, יכל לעולמו, הריני מורה לכם כי הכספים שהיו אמורים להיות משולמים לו שיוולמו לנאר המוטבים באופן יחסי לחלקם בכפוף לקבע בתקנון קופת הגמל. ככל שתראה סתירה בין הוראי בקופה, ביצרף בתקנון קופת הגמל, הוראות התקנון לעברת.

**חתימת העמית לאישור הצטרפות לרבות הצהרת נהנים**

**ו. מאגרי מידע:**

ידוע לי כי התנוים אדויתי (להלן - "התנוים") יוחזקו במאגר המידע אשר הנו בבעלותה של החברה המנהלת אשר מוחזק על ידי הגוף המתפעל בהתאם להסכם תפעול נחתם עמו התנוים המצויים או שיהיו מצויים במאגר המידע ישמשו את החברה המנהלת ו/או את החברת בקבוצת מנורה מבטחים ו/או פוי אחר מטעמן לצורך ניהול תפעול שיווק קופת גמל בהתאם להוראות הדין בנוסף, ידוע לי ואני מסכים כי התנוים יועבר למאגר מידע לשירותי דיוור שיר אשר הוקם ו/או יוקם בבעלת החברה המנהלת ו/או בבעלת אחת מהחברות בקבוצת מנורה מבטחים ישמשו את החברה המנהלת ו/או את החברות בקבוצת מנורה מבטחים ו/או מי מטעמן לשם פניה אלי בהצעה של מצרים פנסיונים / פינויים / ביטוח לרבות על דרך דיוור שיקי. מיחור והפקת מידע סטטיסטי ושירותי דיוור שיקי לכל על ידי כל אחת מהחברות בקבוצת מנורה מבטחים, בנוסף, התנוים אדויתי יועבר למאגר מידע לשירותי דיוור שיקי אשר הוקם ו/או יוקם בבעלת מנורה מבטחים גמל בע"מ ו/או בבעלת אחת מהחברות בקבוצת מנורה מבטחים. התנוים אדויתי ישמשו את מנורה מבטחים גמל בע"מ ו/או את החברות בקבוצת מנורה מבטחים ו/או מי מטעמן לשם פניה אלי בהצעה של שירותים ומוצרים פנסיוניים, לרבות בדרך של דיוור שיקי ושירותי דיוור שיקי הפרטים אדויתי יועבר למאגר המידע לשירותי דיוור שיקי אצל כל בעל, חור תמישה נעטר יום ממועד החתימה על תוספי הצטרפות. אם איני מועד לקבל הצעות לשירותים ומוצרים פנסיוניים כאמור לעיל, היני זכאי לפנות למנורה מבטחים גמל בע"מ בהתאם לפירוים לצירת הקשר המפורטים להלן, בכל על. בבקשה כי התנוים אדויתך לא יועבר ו/או ימחקו ממאגר המידע לשירותי דיוור שיקי. בנוסף הודעה על זכאותך להימחק ממאגר המידע לשירותי דיוור שיקי תכלכל בכל פניה בדבר. שיר טעשהש אלך נבה יציו המען אליו שי לפנת למעך.

**ז. אישור בדיקת נתונים:** אני החתום מטה, נצי הקופה, מאשר בזאת כי טיפולתי בבקשת ההצטרפות, בדקתי את התנוים הרשומים בטופס ואמתתי את פרטי העמית כנדרש בצו אישור הלבנת הון אישור אמות על"פ צו אישור הלבנת הון (חובת זהות), דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל) התשס"ב - 2001.

**ח. הצהרת הנהלת מנורה מבטחים:** מנורה מבטחים גמל בע"מ מצהירה כי לא ניתנה ולא ניתנה כל הטבה למעסיק, לארגון מעסיקים, לארגון עובדים או לנפו אחר שמוחזק בידי מי מהם, במישורן או בעקיפין (יהא שיעור ההחזקות כאשר יהא), עקב הצטרפותו של העמית לקופה כפי כאמור בטופס הצטרפות זה. לענין זה "החברה" משמעה כל הטבה (לרבות החור הוצאות) הניתנת במישורן או בעקיפין, בבספי או בשווה כסף, בין אם ניתנה עובר להחלטה להצטרף לקופה ובין במועד אחר, בין אם ניתנה בידי מנורה מבטחים גמל בע"מ ובין אם ניתנה מטעמה בידי אדם או גוף אחר.



2-00107  
תאריך עדכון: 6/5/2012

**בקשה להעברת כספים**

**לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת לקצבה / לקרן השתלמות (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)**

א. לכבוד הקופה המעבירה

שם קופת הגמל המעבירה (להלן: הקופה המעבירה) \_\_\_\_\_ שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה \_\_\_\_\_ מס' הקופה במס הכנסה \_\_\_\_\_

ב. מאת העמית בקופה המעבירה \_\_\_\_\_

שם העמית \_\_\_\_\_ מס' תעודת זהות מלא \_\_\_\_\_ כתובת \_\_\_\_\_ מס' חשבון העמית \_\_\_\_\_

מעמד העמית בקופת הגמל המעבירה:  עצמאי  שכיר פעיל  שכיר לא פעיל  אחר

ג. שם הקופה המבוקשת, המסלול ומס' האישור נא סמן ב-X את המסלול הנבחר (סימון מסלול ללא ציון שיעור האחזקה בו, ייחשב כהוראה לאחזקת 100% מנכסי העמית במסלול המסומן)

קופות גמל		ח-ן		שיעור אחזקה		קצוות השתלמות		ח-ן		שיעור אחזקה	
1146	<input type="checkbox"/>	מנורה גמל כללי	10-800-214902/10	___%	<input type="checkbox"/>	1148	<input type="checkbox"/>	מנורה השתלמות כללי	10-800-214904/06	___%	<input type="checkbox"/>
1147	<input type="checkbox"/>	מנורה גמל עד 10% מניות	10-800-214903/08	___%	<input type="checkbox"/>	1149	<input type="checkbox"/>	מנורה השתלמות עד 10% מניות	10-800-214905/04	___%	<input type="checkbox"/>
1255	<input type="checkbox"/>	מנורה גמל מנייתי	10-800-214912/07	___%	<input type="checkbox"/>	1110	<input type="checkbox"/>	מנורה השתלמות מדדי	10-800-215264/11	___%	<input type="checkbox"/>
1343	<input type="checkbox"/>	מנורה גמל טווח קצר	10-800-215244/17	___%	<input type="checkbox"/>	1114	<input type="checkbox"/>	מנורה השתלמות שקלי	10-800-215263/13	___%	<input type="checkbox"/>
1344	<input type="checkbox"/>	מנורה גמל - מסלול אג"ח ממשלתי	10-800-215245/15	___%	<input type="checkbox"/>	1256	<input type="checkbox"/>	מנורה השתלמות מנייתי	10-800-214913/05	___%	<input type="checkbox"/>
סה"כ 100%				סה"כ 100%							
417	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים תעוש	12-509-402151	___%	<input type="checkbox"/>	828	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול להבה כללי	12-509-402135	___%	<input type="checkbox"/>
1364	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים תעוש מנייתי	12-509-402798	___%	<input type="checkbox"/>	1406	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול אג"ח קונצרניות	12-509-413005	___%	<input type="checkbox"/>
סה"כ 100%				סה"כ 100%							
260	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים אמיר כללי	12-509-400361	100%	<input type="checkbox"/>	1407	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול אג"ח ממשלתי צמוד	12-509-413013	___%	<input type="checkbox"/>
119	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים יתר ד'	12-509-400345	100%	<input type="checkbox"/>	1408	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול אג"ח ממשלתי שקלי	12-509-413021	___%	<input type="checkbox"/>
826	<input type="checkbox"/>	מבטחים תגמולים ופיצויים	10-800-294570/61	100%	<input type="checkbox"/>	1409	<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים השתלמות - מסלול מניות חו"ל	12-509-413048	___%	<input type="checkbox"/>
סה"כ 100%				סה"כ 100%							

ד. מספר חשבון העמית בקופה המקבלת: \_\_\_\_\_ מעמד העמית בקופה המקבלת:  עצמאי  שכיר  אחר

**ה. הודון: בקשה להעברת כספים לקופה המקבלת**

מצ"ב בקשתו של העמית להעברת כספים מחשבון אצלכם, כמפורט להלן, בהמשך לבקשה, או מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנובעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

**בקשת העברה**

- אני מבקש להעביר מחשבון בקופה המעבירה ובמעמדי בקופה לפי התקנות, את מלא הסכום / יתרת הכספים הרוויים / \_\_\_\_\_ שו / \_\_\_\_\_% מתוך הכספים שנצברו לחשבוני בחשבון בקופה המעבירה, לקופה המקבלת במעמדי לפי התקנות.
- אני בוח את הסכמתי לנכר שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגבי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק הרוון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לקופה המקבלת.
- יחזע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופה המקבלת.
- אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים **ביחס לחשבוני בקופה המעבירה** כל התנאים המפורטים להלן:
  - לא קיים **צו עיקול** או **שיעבוד** שנגעה כדין על חשבוני במלא גובה הסכום שבבקשתי להעביר כאמור לעיל;
  - לא קיימת בחשבוני **יתרת חוב בשל הלואה** שטרם נפרעה במלואה;
- יחזע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תסוכל בקשת ההעברה ולא תבצע העברת כספים לקופה המקבלת.
- חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה חוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

**ולראיה באתי על החתום:**

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת העמית \_\_\_\_\_

**ו. לגבי עמית-שכיר פעיל בלבד**

- ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשל לי לאשונה בקופה המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע לטוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשל לי כספים בקופה המקבלת, בתוך התקופה האמורה. כמו כן יחזע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.
- אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשל לי כספים לקופה המקבלת בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

חתימת העמית \_\_\_\_\_

**ז. חתימת מעסיק בהעברת כספי פיצויים לקופה שאינה ברירת מחדל**

הניו מאשר את ביצוע ההעברה של כספי פיצויים עפ"י בקשת העובד. רשמתי ועדכנתי את מערכת השכר עקב בקשת העובד לשינוי מסלול להפקדות העתידיות.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת המעסיק \_\_\_\_\_

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.



2-00122

תאריך עדכון: 9/1/2012

## הודעת עמית על ביטול בקשת העברה

לכבוד \_\_\_\_\_ (שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה, שם הקופה המעבירה)

בהמשך לבקשתי להעברת כספים מקופת הגמל \_\_\_\_\_ (שם הקופה המעבירה):

חשבון / פוליסה מספר \_\_\_\_\_ (מספר חשבון בקופה המעבירה/ מספר פוליסה אצל המבטח):

לקופת הגמל \_\_\_\_\_ (שם הקופה המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת):

אני מודיע בזה כי בקשתי מבטלת.

ולראיה באתי על החתום, היום \_\_\_\_\_ שם העמית \_\_\_\_\_

מספר תעודת זהות \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

ולגבי עמית נתון לאפוטרוכפסות - שם האפוטרוכפוס וחתימתו \_\_\_\_\_

לידיעתך, בקשת ההעברה ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, על-ידי חתימה על טופס זה והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

**המומחים של מנורה מבטחים עומדים לרשותך בכל שאלה**  
**\*5565**