

טופס הצטרפות לקרן פנסיה מקיפה

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) בעת בחירת עדכון שיעור ההפרשה לעמית עצמאי שונה מ-16% יש לצרף אסמכתא מרואה חשבון על כך.

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	1328

פרטי העמית

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

פרטי בן/בת הזוג

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	תאריך לידה	מין

פרטי ילדים עד גיל 21

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	תאריך לידה	מין

פרטי מעסיק

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

מסלול ביטוח בקרן

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

שם מסלול הביטוח	גיל תום תקופת ביטוח											
מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) להלן מסלול ברירת המחול		<input type="checkbox"/>										
מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)	60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	62 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאיירים	64 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)	67 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאיירים		<input type="checkbox"/>										
מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-60% לשאיירים		<input type="checkbox"/>										
מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)	60 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
מסלול ביטוח מותאם: באפשרותך להרכיב לבד את השילוב הנכון עבורך על ידי בחירה של שיעור כיסוי ביטוחי לנכות ולשאיירים, בהתאם לאפשרויות הבאות:		<input type="checkbox"/>										
<table border="1"> <thead> <tr> <th>שיעור כיסוי לנכות</th> <th>75% <input type="checkbox"/></th> <th>62.5% <input type="checkbox"/></th> <th>50% <input type="checkbox"/></th> <th>37.5% <input type="checkbox"/></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>שיעור כיסוי לשאיירים</th> <td>100% <input type="checkbox"/></td> <td>80% <input type="checkbox"/></td> <td>60% <input type="checkbox"/></td> <td>40% <input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>	שיעור כיסוי לנכות	75% <input type="checkbox"/>	62.5% <input type="checkbox"/>	50% <input type="checkbox"/>	37.5% <input type="checkbox"/>	שיעור כיסוי לשאיירים	100% <input type="checkbox"/>	80% <input type="checkbox"/>	60% <input type="checkbox"/>	40% <input type="checkbox"/>		
שיעור כיסוי לנכות	75% <input type="checkbox"/>	62.5% <input type="checkbox"/>	50% <input type="checkbox"/>	37.5% <input type="checkbox"/>								
שיעור כיסוי לשאיירים	100% <input type="checkbox"/>	80% <input type="checkbox"/>	60% <input type="checkbox"/>	40% <input type="checkbox"/>								
לידיעתך, ייתכן כי שילוב אותו בחרת בין נכות ולשאיירים לא יעמוד במגבלות הוראות ההסדר התחיקתי ותקנון קרן הפנסיה של החברה, במקרה זה תישלח אליך הודעה בנושא ושיעורי הכיסוי הביטוחי יהיו בהתאם למסלול ברירת המחול של הקרן.												
מסלולי ביטוח נוספים לעמית המבקש לבצע העברת כספים לקרן, מקרן פנסיה אחרת: על מנת להצטרף למסלולים עליך להיות מבוטח באחד ממסלולים אלו בקרן פנסיה המעבירה ולהעביר לקרן אסמכתא עדכנית על שיעור הכיסוי ועל מסלול הביטוח בו הינך מבוטח בקרן המעבירה:	60 <input type="checkbox"/> 62 <input type="checkbox"/> 64 <input type="checkbox"/> 67 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
<table border="1"> <tr> <td>מסלול ביטוח בשיעור כיסוי ביטוחי לנכות הנמוך משיעור של 37.5% ו/או שיעור כיסוי ביטוחי לשאיירים הנמוך משיעור של 40%</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>במידה ולא יוצגו לחברה המנהלת האישורים המתאימים הנדרשים בבחירת מסלול תבוטח במסלול ביטוח "מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאיירים"</td> <td></td> </tr> <tr> <td>מסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן/ה</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>במידה ולא יוצגו לחברה המנהלת האישורים המתאימים הנדרשים בבחירת מסלול תבוטח במסלול ביטוח "מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)"</td> <td></td> </tr> </table>	מסלול ביטוח בשיעור כיסוי ביטוחי לנכות הנמוך משיעור של 37.5% ו/או שיעור כיסוי ביטוחי לשאיירים הנמוך משיעור של 40%	<input type="checkbox"/>	במידה ולא יוצגו לחברה המנהלת האישורים המתאימים הנדרשים בבחירת מסלול תבוטח במסלול ביטוח "מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאיירים"		מסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן/ה	<input type="checkbox"/>	במידה ולא יוצגו לחברה המנהלת האישורים המתאימים הנדרשים בבחירת מסלול תבוטח במסלול ביטוח "מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)"					
מסלול ביטוח בשיעור כיסוי ביטוחי לנכות הנמוך משיעור של 37.5% ו/או שיעור כיסוי ביטוחי לשאיירים הנמוך משיעור של 40%	<input type="checkbox"/>											
במידה ולא יוצגו לחברה המנהלת האישורים המתאימים הנדרשים בבחירת מסלול תבוטח במסלול ביטוח "מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאיירים"												
מסלול ביטוח עם כיסוי ביטוחי בשיעור של 85% לאלמן/ה	<input type="checkbox"/>											
במידה ולא יוצגו לחברה המנהלת האישורים המתאימים הנדרשים בבחירת מסלול תבוטח במסלול ביטוח "מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)"												

שים/י לב!

- אם לא תבחר/י מסלול ביטוח, תבוטח/י במסלול ברירת המחול - מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה).
- אם לא תבחר/י גיל תום תקופת ביטוח - גיל תום תקופת הביטוח שלך יעודכן לברירת המחול ויעמוד על 67, למעט אם בחרת במסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה).



כיסויים נוספים: כיסויים אלו באים כתוספות למסלול הביטוח שרכשת

כיסוי לקצבת נכות כפולה: (כיסוי מוכל כבירית מחדל)

הנני מבקש לוותר על כיסוי ביטוחי לקבלת נכות כפולה בחודשיים הראשונים (פרוצ'יזה)

כיסוי לקצבת נכות מתפתחת

הנני מבקש להוסיף כיסוי ביטוחי המגדיל את קצבת הנכות שתשולם בשיעור שנתי ראלי של 2%

כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות

הנני מבקש לרכוש כיסוי ביטוחי בעבור בן נבחר עם מוגבלות שפרטיו להלן:

שם משפחה*	שם פרטי*	מספר ת.ז.*	תאריך לידה*	מין*	אחוז מתוך קצבת שארים לאלמנה/ה (לא יעלה על 67% במצטבר לכל הבנים הנבחרים עם מוגבלות)*

לידיעתך:

1. ידוע לי כי קצבת השארים אשר תשולם לבני הנבחר עם המוגבלות תשולם על חשבון קצבת האלמן/ה
2. לא ניתן לרכוש כיסוי ביטוחי לבן נבחר עם מוגבלות ובמקביל לערוך ויתור כלשהו על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (לילדים או לבן/בת זוג)

ויתור על כיסוי ביטוחי למקרה מוות (עמית שגילו עד 60) יש לצרף ת.ז. כולל ספה

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 וילידים. אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21.

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

לידיעתך:

על עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שארים או לבן זוג תחול תקופת אכשרה בתום תקופת הוויתור. ביטוח לביטול תקופת האכשרה זו קיים עבורך כבירית מחדל, תוכל לבקש לוותר עליו:

אני מבקש/ת לוותר על כיסוי לביטול תקופת אכשרה במקרה של הגדלת הכיסוי הביטוחי לבן/בת זוג וילדים.

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

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 לבן/בת זוג וילדים.



מסלול השקעה בקרן

סמן/י את מסלול ההשקעה המבוקש:
רכיב תגמולים

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

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	<input type="checkbox"/>	% שיעור מתוך סכום הפקדה
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה תלוי גיל - ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה	9757	<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60	9758	<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה	9759	<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה	9760	<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול מניות	12419	<input type="checkbox"/>	

רכיב פיזויים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	<input type="checkbox"/>	% שיעור מתוך סכום הפקדה
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה תלוי גיל - ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה	9757	<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60	9758	<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה	9759	<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה	9760	<input type="checkbox"/>	
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול מניות	12419	<input type="checkbox"/>	

שים/י לב! אם לא תבחר/י באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל.
 במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחרי 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 מעסיק.

דמי ניהול בקרן הפנסיה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) 0.1 %
 שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי) 1.49 %

עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:
 16% (ברירת מחדל)
 אחר: _____ (שיעור הפרשה לא יפחת מ- 12.5%)

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

תדירות תשלום	תאריך תחילת גבייה	סכום הפקדה
	/ /	₪

למילוי על ידי עמית שמצטרף באמצעות הצטרפות ישירה (ללא סוכן פנסיוני, משוק 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 כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קרן הפנסיה שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות הדין.

אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנוייה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.

כמו כן ידוע לי שכדי להסיר את פרטיי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל sherut@altshul.co.il או לכתובת: הברזל 19 א' רמת החייל תל אביב 6971026.

חתימה: _____ x

באפשרותך לבחור לקבל דוחות תקופתיים באמצעות אחד מהאמצעים הבאים:

- דואר אלקטרוני
- הודעת טקסט (מסרון)
- דואר

הסכמתי זו מתייחסת ל:

כל החשבונות המנוהלים על שמי בחברה בקרנות הפנסיה וקופות הגמל (לרבות קרנות השתלמות וקופות גמל להשקעה), ככל שקיימים נכון למועד חתימתי על טופס זה.

חשבון זה בלבד.

לחשבון/ות מספר: _____, _____, _____, _____

אני מסכים כי החברה תהא רשאית לשלוח אלי הודעות ומסמכים מטעם החברה באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני או מסרון) במקום באמצעות הדואר.

שים/י לב! אם לא תבחר/י באחד מהאמצעים המפורטים לעיל, יישלחו אליך דוחות תקופתיים, הודעות ומסמכים כפי שנקבע בהוראות הדין.

חתימה: _____ x

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

פרטי בעל רשיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

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



רשימת מסמכים מצורפים

- הצהרת בריאות (בכפוף לשיקול הדעת של החברה המנהלת)
- ייפוי כוח - 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)
- תעודת זהות כולל ספח. או תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני הצדדים.
- טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
- בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)
- בעת בחירת עדכון שיעורי ההפרשה לעמית עצמאי השונה מ-16%, יש לצרף אסמכתה מתאימה על כך מרואה החשבון שלך.
- בעת בחירת כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות - יש לצרף אישור מהמוסד לביטוח לאומי על אחוזי הנכות הכללית של הבן הנבחר וכן אישור כי הנ"ל אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואינו משתכר או בעל יכולת להשתכרות. (יובהר כי נכות כללית אינה נחשבת כהכנסה).
- בעת בחירה באחד מסלולי הביטוח הנוספים נדרש להעביר אסמכתה עדכנית מקרן המעבירה המפרטת את מסלול הביטוח ושיעור הכיסוי הביטוחי אליו הינך משויך.

חתימת העמית/ה

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	תאריך	חתימה*
				X

חתימת בעל רשיון

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	תאריך	חתימה
				X

חתימת אפוטרופוס

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	תאריך	חתימה
				X



איך תדאגי לפנסיה שלך?

קרן הפנסיה שלך תעניק לך קצבה חודשית לאחר פרישה מעבודה, וכיסוי ביטוחי למקרה שלא תוכלי 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 להמשיך לעבוד כתוצאה ממצב רפואי מתמשך, תוכלי 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 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 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.

* האמור לעיל רלוונטי לקרן פנסיה מקיפה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה".

2. חיסכון בקרן פנסיה

- הקצבה החודשית שלך בפנסיה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון מדי חודש, הרווח ששיגי 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 פיזיים 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 "אלטשולר שחם פנסיה":

מההפקדה החודשית	מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2018
2.33%	0.23%	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה
2.13%	0.75%	אלטשולר שחם פנסיה כללית

שים/שימי לב!

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

