

בקשת הצטרפות לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת לקצבה (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

מספר עמית	מס' ח-ן	סניף	בנק	שם הסוכן/מנהל תיק	מס' סוכן/מנהל תיק	שם מפנה	מס' משווק פנימי
-----------	---------	------	-----	-------------------	-------------------	---------	-----------------

כרטיס העמית - חובה לצרף צילום תעודת זהות (או דרכון במקרה של תושב זר) של העמית ושל מבקש הבקשה

מס' זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	זכר / נקבה	מעמד בקופה
כתובת: רחוב	מס'	עיר	מיקוד	טלפון בבית		<input type="checkbox"/> עמית-עצמאי <input type="checkbox"/> עמית-שכיר פעיל <input type="checkbox"/> עמית-שכיר לא פעיל <input type="checkbox"/> עמית-שיתופי
מס' זהות / ח"פ / ח"צ	שם המעסיק	טלפון מעסיק	איש קשר	תפקיד		
כתובת המעסיק: רחוב	מס'	עיר	מיקוד	שם		
				שיעור ניכוי משכר העובד	%	שיעור השתתפות המעסיק

חתימה וחומת המעסיק

סימון מסלול ללא ציון שיעור האחזקה במסלול, ייחשב כהוראה לאחזקת 100% מנכסי העמית במסלול המסומן

מס' אשור מ"ה	שם הקופה	מס' אשור מ"ה	שם הקופה	מס' אשור מ"ה	שם הקופה	מס' אשור מ"ה	שם הקופה
826	מבטחים תגמולים ופיצויים	1344	מנורה גמל לפרישה 2015 (0% מניות)	1146	מנורה גמל כללי	981	מנורה גמל - מיתר
		1345	מנורה גמל לפרישה 2020	1147	מנורה גמל עד 10% מניות	260	מנורה גמל פלס (ד')
		1346	מנורה גמל לפרישה 2030	1255	מנורה גמל מנייתי	122	מיתר (ד')
		1347	מנורה גמל לפרישה 2040	1343	מנורה גמל לפרישה מיידית (0% מניות)	119	מנורה גמל תעוש
						417	

סה"כ קופות בבנק לאומי = 100%

הצטרפות העמית / מבקש הבקשה - חובה לצרף צילום תעודת זהות (או דרכון במקרה של תושב זר) של העמית ושל מבקש הבקשה

- הגם מבקש לקבלו עמית בקופת הגמל המסומנת לעיל (להק"ח "הקופה") המנוהלת על-ידי "מנורה מבטחים גמל בע"מ" (להלן: "החברה המנוהלת"), הנוי מצוין שידוע לו כי חברותי התגמולים בהתאם לתקנון, והוראות החדר התחוקתי וכלי החלטות מסוימות המוסמכים של הקופה שיוקבעו בהתאם לתקנון ולהסדר התחוקתי, כפי שיוזו מעת לעת, אם יתברר בעתיד כי בסמכות זוהו חשבונות בקופה בסמך סגף שאינם שייכים לי, זכאית הקופה לחייב את חשבונות בניו סכומים אלה בצירוף חותמי הקופה, שהצטברו על סכומים אלה עד ליום תיקון הטעות על ידי הקופה, וזאת לכל זכות הקיימת לה לפי התקנון וכל כד' דף. מועד ההצטרפות לקופה היא מועד החתום הראשון לקופה בפועל ואין מצויה כי ידוע לו שהפקדות כספים בקופה אף בה, בדרך כלשהי, לחיוב את הקופה או את החברה המנוהלת לשלם לו או לכל אדם אחר סכום כלשהו העולה על הסכומים החשויים לנכסיו עמית בקופה, בצירוף חותמים כקבוע בתקנון.
- אם הניחול שייבד מחשבונו של העמית בקופת הגמל שנבחרה לעיל המנוהלת על ידי מנורה מבטחים גמל בע"מ יסתכמו בשיעור חודשי של 0.166 אחוז (בחישוב שנתי 1.99 אחוז) מהיתרה הצבורה על שמו בקופה.
- מאגרי מידע** - ידוע לו כי הנתונים אודותי (להלן - "הנתונים") יחזקו בבאגרי המידע אשר היום בבעלותה של החברה המנוהלת אשר מוחזק על ידי הגוף המנוהלת בהתאם להסכם הפעול שנחתם עמו. הנתונים היחסיים או שיהיו יחסיים בבאגרי המידע ישמשו את החברה המנוהלת ו/או את החברות בקבוצת מנורה מבטחים ו/או גוף אחר מטעמן לצורך ניהול, תפעול ושיווק קופת גמל בהתאם להוראות הדיון. בנוסף, ידוע לו כי מוסכם כי הנתונים יועברו למאגרי מידע לשירותי דיוור, שיעור אשר, הוקם ו/או יוקם בעמלת החברה המנוהלת ו/או בעמלת אחת מהחברות בקבוצת מנורה מבטחים והנתונים ישמשו את החברה המנוהלת ו/או את החברות בקבוצת מנורה מבטחים ו/או מי ממענקי נשם כפינה אילך בהצעה של מוצרים פנסיונים / פיננסים / ביטוח לרבות על דרך דיוור, שיעור, ניהול והפקת מידע סטטיסטי ושירותי דיוור שיעור לכל ע"ד כדי לאתר מהחברות בקבוצת מנורה מבטחים.
- בנוסף הנתונים יועברו למאגרי מידע לשירותי דיוור, שיעור אשר, הוקם ו/או יוקם בעמלת מנורה מבטחים גמל בע"מ ו/או בעמלת אחת מהחברות בקבוצת מנורה מבטחים. הנתונים אודותי ישמשו את מנורה מבטחים גמל בע"מ ו/או את החברות בקבוצת מנורה מבטחים ו/או מי ממענקי נשם כפינה אילך בהצעה של שירותים ומוצרים פנסיוניים, לרבות בדרך על דיוור שיעור ושירותי דיוור שיעור הפצרים אודותי שיעור ו/או בעמלת המידע לשירותי דיוור שיעור כאמור לעיל, תוך הצגה של שירותים ומוצרים פנסיוניים על טופס ההצטרפות.
- אם איך מעוניין לקבל הצעות לשירותים ומוצרים פנסיוניים כאמור לעיל, היות זכאי לפנות למנורה מבטחים גמל בע"מ ו/או בהתאם לפירוטם ליצירת הקשר המפורטים להלן, בכל עת בבקשה כי הנתונים אודותי לא יועברו ו/או ייחזקו ממאגרי המידע לשירותי דיוור, שיעור בנוסף הודעה על אודותי להמתנה ממאגרי המידע לשירותי דיוור שיעור ויחזקו כל שיתעשה אילך ובה ציון המען אליו יש לפנות לשם כך.
- אני מודע עובר עמית בלבד ואין מתחייב להודיע לחברה אם אפעל עבור אכל כן שהמצהיר אינו העמית: ידוע לי כי מוסכם עלי כי על פי חוק איסור הלבנת הון התשי"ס - 2000 חובה עלי למסור לקופה פרטי זהו שיל ושל הקשורים לחשבון ואני מצהיר שקיבלתי את הסכמתם של הקשורים לחשבון.
- ידוע לי כי החברה המנוהלת רשאית לדחות את בקשת ההצטרפות מכל סיבה שהיא וכן כי לא יהיה תוקף לשיתים שיערו במסמך זה ללא חתימת החברה בצד השינויים ופי חתימת החברה בצד השינויים.
- אני מבקש כי החברה המנוהלת תעניק לי שירותי מתן מידע באמצעות האינטרנט או באמצעות תערוכות אחרים, תוך שאני מודע לכך כי חתמי העובדה שהחברה המנוהלת מטעילה אמצעי אבטחה מידע במחשבי שירותי המידע כאמור, עשוי המידע האמור, הכולל פרטים אישיים של, לחיפוש לאחרים תוך פגיעה בפרטיות וכן ייחזקו תקלות טעותיות ועיכובים, השמטות על אף אמצעי האבטחה שהחברה המנוהלת מקפדת והחברה לא תהיה אחראית לכל מה שיערו כתוצאה מכך. אני מאשר ומסכים שהחברה רשאית אך לא חייבת להקליט את התקשורת שתתקיים עמי. אני מאשר לחברה המנוהלת לעשות שימוש בכתובת הדואר האלקטרוני שלי לצורך משלוח עדכונים ודיוור, שיעור, לרבות שליחת הדוחות התקופתיים לעמית.
- אני מעוניין לפנות למען לפעם אל החברה באמצעות הפקסימיליה ו/או חלופות לפנות הוראה לפתח חיוב חשבונות (בבנק) ו/או לקבלת מידע טלפוני או כתוב או באמצעות האינטרנט וידוע לי כי החברה תהיה פטורה מכל האחריות לתק הפסד או הוצאה או פגיעה בפרטיות העלולים להיגרם במישירי או בעקיפין כתוצאה מפעולה או אי פעולה של החברה בהתאם לבקשה זו. ובמידה מכלי לנרוע מכליליות האמור, במקרה ויתברר כי הבקשה ומסרה לכם על ידי מי שלא הוסמך לכך.
- אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי הינם מלאים, נכונים ומדויקים והני מתחייב להודיע לחברה המנוהלת על כל שינוי שיוחלל בכנסתו במידע / פרטים והצטרפות המופיעים בטופס זה.

הערת:
על אף האמור לעיל, שיעור דמי הניהול שתגבה הקופה מחשבונו נכון למועד ההצטרפות יסתכמו בשיעור שנתי של 0.166%. מהיתרה הצבורה על שמו בקופה ובהתאם לתקנון. ידוע לי כי החברה רשאית לשנות את שיעור דמי הניהול הקובעים לעיל בהתאם להוראות הדיון והתקנון. ידוע לי ודמי הניהול שייבד על ידי החברה המנוהלת אינם כוללים עמלת הסכמה, כהדגרתה בתקנות התיקון על שירותים פנסיוניים (קופות גמל) (עמלת הפצת) ושנ"ח - 2006, וכן על עמלה אחרת, והיא כתיבה אשר ידועה, המסומלת בתאריך ובנקא (בנוסף על עמלת התפעול המסומלת לו), עבור מתן שירותים שונים שאינם נכללים במסגרת הסכם הפעול לקופה, ולרבות שירותים אשר באופן כללי יועברו לשירותי שיעור ו/או פנסיוניים ללקוחותינו, בין אחרת לקוחות. במקרה שבעמלת המנוהלת תידרש לשלם עמלה כאמור, ידוע עלי הניחול בהתאם.

חתימת מיופה כוח / אפוטרופוס / הורי הילם - בחשבון קטין / חוסה יש להחתימ את הלקוח. אפוטרופוס לצרף יפוי כח מקורי / צו מיופה כוח למקור כדין בהתאמה

שם	ת.ז.	שם	ת.ז.
מין	ת.ז.	מין	ת.ז.
	תחתימה		תחתימה

* חובה לצרף ת.ז. מיופה כח / אפוטרופוס / הורה (סמך שמחבר בהורי קטין). על מיופה כח / אפוטרופוס לצרף יפוי כח מקורי / צו מיופה כוח למקור כדין בהתאמה

מינוי מוטביים

תיקבל אך ורק באמצעות מסמך מקורי, במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו העתק תעודת זהות של העמית. אם לא מולאו פרטי מוטביים שולחם יתרת החשבון בקופה, למעט כספי ירושה או שיעור דמי הניהול הקובעים לעיל, הריני מתכבד להודיעכם בזה כי מיניתי את ה"ה" המנוהלת לחברות רשומים להלן, כמוטביים לעניין הזכויות הנובעות מחברותי בקופה, לאחר מותי, והם יהיו זכאים לקבל את כל הכספים אשר יעמדו לזכותי אצלכם, למעט כספי פיצויים עליהם יחולו הוראות חוק פיצויי פטורין, התשכ"ג-1963 לענין זה, ולתגמולי ביטוח הנובעים מביטוח חיים קבוצתי שתערך הקופה לעמיתיה, ככל שתערך ביטוח כאמור:

שם משפחה ופרטי	מס' זהות	תאריך לידה	קרבה	כתובת	החלק ב-%
שם משפחה ופרטי	מס' זהות	תאריך לידה	קרבה	כתובת	החלק ב-%

חתימת העמית

אישור חתימת העמית

הריני מאשר כי (גא לסמך ב-x):

העמית חתם בפני על טופס זה וצילום ת.ז./דרכון (לתושב זר) הגאמן למקור מצורף לטופס זה

וכי בוצע אימות פרטים כדברש בצו איסור הלבנת הון.

מיופה כח מטעמו חתם בפני על טופס זה ויפוי כח מקורי/העתק גאמן למקור מצורף לטופס זה

וכי בוצע אימות פרטים כדברש בצו איסור הלבנת הון.

חתימת המאמת

שם מאשר החתימה _____ תפקיד מאשר החתימה _____ חתימה וחומת הגורם המאשר _____

הצטרפת הנהלת הקופה
מנורה מבטחים גמל מצהירה כי לא תיתן ולא ניתנה כל הטבה למעסיק, לארגון מעסיקים, לארגון עובדים או לגוף אחר שמוחזק בידי מי מהם, במישירי או בעקיפין (יהא שיעור ההחזקות כשהוא שיעור דמי הניהול הקובעים לעיל בהתאם להוראות הדיון והתקנון). ידוע לי ודמי הניהול שייבד על ידי החברה המנוהלת אינם כוללים עמלת הסכמה, כהדגרתה בתקנות התיקון על שירותים פנסיוניים (קופות גמל) (עמלת הפצת) ושנ"ח - 2006, וכן על עמלה אחרת, והיא כתיבה אשר ידועה, המסומלת בתאריך ובנקא (בנוסף על עמלת התפעול המסומלת לו), עבור מתן שירותים שונים שאינם נכללים במסגרת הסכם הפעול לקופה, ולרבות שירותים אשר באופן כללי יועברו לשירותי שיעור ו/או פנסיוניים ללקוחותינו, בין אחרת לקוחות. במקרה שבעמלת המנוהלת תידרש לשלם עמלה כאמור, ידוע עלי הניחול בהתאם.

טופס בקשת העברה לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת לקצבה (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

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

מאת העמית בקופה המעבירה				
	שם העמית	מס' תעודת זהות מלא	כתובת	טלפון
				מס' חשבון העמית
<input type="checkbox"/> עמית-עצמאי <input type="checkbox"/> עמית-שכיר פעיל <input type="checkbox"/> עמית-שכיר לא פעיל <input type="checkbox"/> עמית-שיתופי				
מעמד העמית בקופה המעבירה				

הקופה המקבלת:

קופות בבנק הפועלים (12 סניף (509))					
שם הקופה	מס' אישור מ"ה	מס' ח-ח	שם הקופה	מס' אישור מ"ה	מס' ח-ח
<input type="checkbox"/> מנורה גמל אמיר (ד')	260	400361	<input type="checkbox"/> מנורה גמל תעוש	417	402151
<input type="checkbox"/> מנורה גמל פלס (ד')	122	400353			
<input type="checkbox"/> יתר (ד')	119	400345			

קופות בבנק מסד (46 סניף (199))			קופת מבטחים בבנק לאומי (10 סניף מרכזי (800))		
שם הקופה	מס' אישור מ"ה	מס' ח-ח	שם הקופה	מס' אישור מ"ה	מס' ח-ח
<input type="checkbox"/> מנורה גמל - מיתר	981	5176	<input type="checkbox"/> מבטחים תגמולים ופיצויים	826	294570/61

סימון מסלול ללא ציון שיעור האחזקה במסלול, ייחשב כהוראה לאחזקת 100% מנכסי העמית במסלול המסומן

קופות בבנק לאומי (10 סניף מרכזי (800))					
שם הקופה	שיעור אחזקה במסלול	מס' אישור מ"ה	מס' ח-ח	שם הקופה	שיעור אחזקה במסלול
<input type="checkbox"/> מנורה גמל כללי	%	1146	214902/10	<input type="checkbox"/> מנורה גמל לפרישה 2015 (0% מניות)	%
<input type="checkbox"/> מנורה גמל עד 10% מניות	%	1147	214903/08	<input type="checkbox"/> מנורה גמל לפרישה 2020	%
<input type="checkbox"/> מנורה גמל מנייתי	%	1255	214912/07	<input type="checkbox"/> מנורה גמל לפרישה 2030	%
<input type="checkbox"/> מנורה גמל לפרישה מיידית (0% מניות)	%	1343	215244/17	<input type="checkbox"/> מנורה גמל לפרישה 2040	%

סה"כ קופות בבנק לאומי = 100%

מספר חשבון העמית בקופה המקבלת:	
מעמד העמית בקופה המקבלת	
<input type="checkbox"/> עמית-עצמאי <input type="checkbox"/> עמית-שכיר פעיל <input type="checkbox"/> עמית-שכיר לא פעיל <input type="checkbox"/> עמית-שיתופי	

הנדון: בקשה להעברת כספים לקופה המקבלת

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

בקשת העברה

- אני מבקש להעביר מחשבוני בקופה המעבירה ובמעמדי בקופה לפי התקנות, את מלוא הכספים / _____ ש"ח / _____% מתוך הכספים שנוצרו לזכותי בחשבוני בקופה המעבירה, לקופה המקבלת במעמדי לפי התקנות.
- אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לקופה המקבלת.
- ידוע 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** שנגעשה כדין על חשבוני במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
 - לא קיימת בחשבוני **יתרת חוב בשל הלוואה** שטרם נפרעה במלואה;
 ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.
- 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 בשלי לראשונה בקופה המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלי כספים בקופה המקבלת, בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.
- אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

חתימת העמית _____ שם האפוטרופוס _____ חתימת האפוטרופוס _____

6. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתני אומר להתחייב בה.

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.

ולראיה באתי על החתום:

חתימת האפוטרופוס	שם האפוטרופוס	חתימת העמית	תאריך החתימה

חתימה וחומת הקופה המקבלת: **מנורה מבטחים גמל בע"מ**