



1 - 00414

תאריך עדכון: 16.6.2014

מס' מעסיק בממ"פ	קוד שיוך ארגוני (בצרוף אסמכתא)	שם הסוכן (אם קיים)	למילוי על ידי בעל הרשיון
			שם בעל הרשיון
			מס' מספר הנמקה

בקשה להצטרפות או המשך הפקדות שכיר ב"מבטחים החדשה" (מ.ה. 168) וב"מבטחים החדשה פלוס" (מ.ה. 665)

הקרון הנבחרת על ידי העובד "מבטחים החדשה" ו/או "מבטחים החדשה פלוס"
 הבחירות יהיו חולו רק בקרון שסומנה לעיל; אם לא סומנה אף קרון - יחולו רק ב"מבטחים החדשה".

פרטי העובד (חובה למלא את כל הפרטים)

שם משפחה	שם פרטי	ש.משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	מצב משפחתי	מקצוע/עיסוק	תחביב מסוכן
				ז/נ	שנה חודש יום	ר/נ/ג/א		
כתובת	כתובת	כתובת	טלפון בבית		טלפון נייד		כתובת דואר אלקטרוני (חובה למלא)	
רחוב	בית	עיר	מיקוד					

הצהרות כלליות של העובד

- אני ה"מ"מ בקבוצה/לחידוש הפקדות כעמית שכיר בקרון הפנסיה "מבטחים החדשה" הפועלת כקרון חדשה מקיפה ו/או ב"מבטחים החדשה פלוס" הפועלת כקרון חדשה כללית, בהתאם למסומן על ידי בטופס זה (להלן: הקרון), אשר מנוהלת על-ידי מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (להלן: ממ"פ) בהתאם לתקנוני הקרנות (להלן: התקנות), והרשתי מצהירה/ה כדלקמן:
- ידוע לי כי זכויותי בקרון תקופת ההצטרפות והתקנות יחולו רק על המס' המצויין לעיל, וכי מס' רשאי לתקן את התקנות מעת לעת.
- מועד הצטרפותי או המשך הפקדות בגיני לקרון יהא מועד התשלום הראשון בפועל של דמי הגמולים המופקדים בגיני באמצעות המעסיק במסגרת בקשה זו, ובלבד שתשלומם נעשה בהתאם להוראות הסדר התחיקתי ולהוראות התקנות. כן ידוע לי כי הפקדת כספים בקרון בגין תקופה רטרואקטיבית תתאפשר בשל אותה שנת המס שבה היא מתבצעת ובכפוף לאישור ממ"פ, אך אינה מקנה כיסוי ביטוחי רטרואקטיבי ואינה נכללת במגן תקופת האכשרה, כהגדרת מונחים אלו בתקנות. ידוע לי כי סוכן הביטוח אינו נחשב כשלושה של ממ"פ לצורך העברת דמי הגמולים.
- ידוע לי כי ככל שגודש על ידי ממ"פ חיתום רפואי כתנאי להצטרפותי או לחידוש הפקדות או להמשך הפקדות לקרון, חובה עלי לצרף לטופס הבקשה הצהרת בריאות מלאה באופן ברור לרבות תאריך וחתומה שלי, ואם לא צורפה הצהרת בריאות או צורפה הצהרת בריאות שאינה מלאה או תקינה או שטרם הסתיים הליך החיתום הרפואי בגיני, ממ"פ רשאי לדחות את בקשתתי. כן ידוע לי כי כל החלטה חיתומית שהתקבלה בגיני תחול ביחס לכל קרנות הפנסיה שבניהול ממ"פ, אלא אם נקבע אחרת על ידי ממ"פ. כמו כן ידוע לי, כי ככל שמולאה על ידי הצהרת בריאות בעבר, היא תעמוד בתוקף לצורך חיתום רפואי (לרבות דחיית קבלתי או קבלתי במגבלות) גם לצורך קבלתי כעת, אם אין לא נתבקשתי כעת למלא הצהרת בריאות.
- ידוע לי כי ככל שתתקבל בגיני על ידי ממ"פ החלטה חיתומית לדחיית צרופי או המשך הפקדות בגיני לקרון ובהעדר בקשה מפורשת אחרת בכתב מצידו או מצד מעסיקתי להחזרת הכספים, יופקדו הכספים ל"מבטחים החדשה פלוס" במסלול יסוד שאינו מקנה כיסוי ביטוחי לנכות ושאינם.
- ידוע לי כי ככל שלא יופקדו בגיני כספים למגדל מעמדי פנסיה "מבטחים החדשה פלוס" לתקופה של ששה חודשים יותר, ובמועד חידוש ההפקדות בגיני חל לגבי מסלול ביטוח "יסוד" שלא עקב בקשה מפורשת שלי למסלול זה שאושרה על ידי ממ"פ או דחיה חיתומית, יחול עלי החל ממועד חידוש הפקדות כאמור, מסלול הביטוח הכללי הכולל כיסויים ביטוחיים לנכות ולשארית.
- ידוע לי כי כל ההפקדות אשר תוצענה בגיני בקרן בטופס אורשה בקשה זו על ידי ממ"פ, לא תעקנה לי זכויות בקרון.
- ככל שההפקדה ל"מבטחים החדשה" בגיני תעלה על תקרת ההפקדה החודשית כהגדרתה בהסדר התחיקתי ובתקנות ("התקרה"), יופקדו הכספים שמעל התקרה ל"מבטחים החדשה פלוס" למסלול הביטוח הכללי, אלא אם ביקשתי מפורשות מסלול ביטוח אחר ב"מבטחים החדשה פלוס".
- אני מבקש/ת להפקיד כספים במגדל מעמדי פנסיה "מבטחים החדשה פלוס" לקרן באמצעות המעסיק, תותנה קליטת כספים אלה במילוי טופס בקשה מתאים וקבלת אישור להפקדה מראש ובכתב מממ"פ.
- ידוע לי כי עדכון פרטים הינו וולנטרי וכי ממ"פ תשלח אישורים בכתב לכתובתי המעודכנת ברישומיה או לכתובת הדואר האלקטרוני עליה דיווחתי, וכי עדכון ממ"פ בדבר שינוי כתובתי מוטל עלי בלבד.
- אני מצהירה/ה בזה כי הובא לידיעתי, ואני מסכימה/ה כי הפרטים שמסרתי לממ"פ וכל מידע נוסף הנוגע לי שישע לידיעתה של ממ"פ, יחזקו במאגר מידע ממוחשב בו נוהגת ממ"פ לרכז נתונים בדבר לקוחותיה, בין אם הוא מופעל על ידי ממ"פ בעצמה ובין בידי מי מטעמה, וכי פרטים אלה עשויים להימסר למאגרי מידע נוספים של חברות שבשליטת מנורה מבטחים החזקות בע"מ ("קבוצת מנורה מבטחים") או לגורמים הפועלים מטעמן של אותן חברות, לצורך מתן שירותים נוספים, לצורך ניהול נכסי הלקוחות, לצורך הפעילות השוטפת וכן לצורך קיום חובותיה על פי דין. אני מסכימה/ה כי הנתונים אשר יישמרו במאגרי המידע ישמשו לצורך יצירת קשר עמי על ידי ממ"פ או על ידי חברה אחרת מקבוצת מנורה מבטחים, לרבות לצורך דיוור ישיר לרכישת מוצרי קבוצת מנורה מבטחים ולצורך כל פעילות שיווקית אחרת, באמצעות פקס, נציג טלפוני, דואר אלקטרוני, מערכת חיוב אוטומטי והודעות מסר קצר (sms), וידוע לי כי אני רשאית להודיע לכתובתי לממ"פ בכתב על כך שאיני מעוניינת/ת בקבלת פרסומים כאמור. אני מבקש/ת כי ממ"פ תעניק לי שירותי מידע באמצעות האינטרנט או באמצעות אמצעי תקשורת אחרים, תוך שאני מודעת/ת לכך כי חרף העובדה שממ"פ מפעילה אמצעי אבטחת מידע במתן שירותי המידע כאמור, עשוי המידע האמור, הכולל פרטים אישיים שלי, להישאר לאחרים. אני מבקש/ת כי ממ"פ תשלח לכתובתי המפורטת למטה את קוד הגישה וסיסמת הגישה למידע באמצעות האינטרנט. ידוע לי כי מתן המידע כאמור, עשוי המידע האמור, הכולל פרטים אישיים הנוגעים לי, להיחשף לצידי ממ"פ, יגבר המידע המלא שברשות ממ"פ, יגבר המידע שברשות ממ"פ.
- אני מצהירה/ה בזאת כי כל הפרטים שמסרתי הינם מלאים, נכונים ומדויקים, והניי מתחייבת/ת להודיע לממ"פ על כל שינוי שיחול בפרטים אלה בתוך 30 יום ממועד השינוי.

לידיעתך, באפשרותך לבחור בחירות ביטוחיות ובחירת מסלול השקעה השונות מברירת המחדל ולקבוע מוטבים, באמצעות מילוי טופס הבחירות האישיות בקרון הפנסיה.

הסכם בין העובד למעסיק בנוגע להצטרפות ולשליטת המעסיק בפיצויים בקרון/ות הנבחרת/ות

שם המעסיק	מס' מזהה של המעסיק*	כתובת המעסיק	טלפון נייד / משרד

* מס' התאגדות כגון: ח.צ.נ./ע.ר./ש.ר. ואם המעסיק אינו תאגיד או בהעדר מס' התאגדות יש למלא מס' עוסק מורשה או מס' תעודת זהות מלא של אחד הבעלים

מובהר כי בכל מקרה בו הגביה הראשונה בפועל בהתאם לטופס זה, התבצעה במועד המאוחר לחידוש הגביה הראשון שנתבקש על ידי העמית, תכלול הגביה השוטפת הראשונה בפועל את הסכמים בגין כל התקופה שהחל מהחודש שנתבקש ועד לחודש הגביה. מובהר כי כל הפקדה חד פעמית לקרון מחייבת אישור מראש ובכתב של ממ"פ ביחס לסכום המופקד ולתקופת החזקה. בהעדר סימון של תקופת החזקה, יוקפו לתקופה מאוחרת החל ממועד ההפקדה בפועל ועד לתום שנת המס הקובעת, הכספים המופקדים בהפקדה חד פעמית לכל אחת מהקרנות (לרבות הפקדות ל"מבטחים החדשה פלוס" עקב הפקדות בסכום העולה על התקרה המאוחרת ב"מבטחים החדשה"). מסלול הביטוח שיחול על הפקדות אלו יהא מסלול הביטוח החל על העמית במועד ההפקדה בכל אחת מהקרנות, למעט אם סומן בטופס זה כי על הפקדה החד פעמית ל"מבטחים החדשה פלוס" יחול מסלול יסוד בלבד. במהלך תקופת חזקה המאוחרת למועד ההפקדה בפועל וככל שחל מסלול ביטוח שאינו יסוד, העמית יהא זכאי לכיסוי ביטוחי ללא תשלום נוסף ובסימנה לא יהא זכאי לארכת ביטוח. כן מובהר כי תקופת זקופה רטרואקטיבית של הפקדה חד פעמית תחל לכל המוקדם בתחילת שנת המס בה בוצעה בפועל מבלי שתקנה כיסויים ביטוחיים רטרואקטיביים.

הוראות לענין החזר כספים למעסיק בכפוף לקבלת בקשה בכתב במסגרת מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

ניתן לסמן אפשרות אחת בלבד ומובהר כי בהעדר סימון או הסכם קיבוצי או הסכם אחר כהגדרתו בסעיף 28 לחוק פיצוי פטורים, לא יוחזרו כספים למעסיק

החזר, בתנאי שבקשת המעסיק בכתב התקבלה בממ"פ בתוך 60 יום ממועד סיום עבודתו של העובד, ובהעדר הסכם או צו השולל מהמעסיק את הזכויות לחזרו.

החזר בהתאם להוראות האישור הכללי לענין החלטת פטור מהשלמת פיצויים שנקבע בסעיף 14 לחוק פיצוי פטורים.

החזר והחלטת פטור על פי סעיף 14 לחוק פיצוי פטורים ביחס לכספי השלמת פיצויים שונים **על הודעת המעסיק בכתב לקופה ולעמית בהתאם להוראות סעיף 9 לצו ההרחבה לפנסית חובה.**

החזר בהתאם להוראות הסכם זכאות בלא תנאי חתום שצורף לטופס זה (מובהר כי לא יהיה תוקף לאפשרות זו שסומנה ללא צורך ההסכם החתום).

הצהרות המעסיק והעובד

1. ידוע למעסיק כי החזרת כספים מרכיב הפיצויים בחשבון העובד בקרון שנבחרה על ידי העובד מותנית בהגשת בקשה בכתב ע"י המעסיק לממ"פ בצרוף אישור על סיום עבודתו של העובד ללא זכאות לפיצויים וכתב שיפוי לטובת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ בנוסח שהוקף על ידה, ובכפוף לכל יתר ההוראות בטופס זה.

2. ידוע למעסיק כי ככל שלא סומנה בטופס זה אפשרות החזרה של כספי פיצויים למעסיק ולא צורפה לבקשה של המעסיק בכתב לחזרו כספים, הצהרה על קיומו של הסכם קיבוצי או הסכם אחר כהגדרתו בחוק פיצוי פטורים, לא יוחזרו למעסיק כספים מחשבון העובד בקרון בהתאם להוראות חוק פיצוי פטורים.

3. המעסיק מאשר כי החתום/ים להלן מוסמך/ים לחתום בשם המעסיק על טופס זה.

4. ידוע למעסיק ולעובד כי דמי הגמולים ששולמו לממ"פ יקלטו בקרון הרלוונטי על פי שיעוריהם כפי שידווחו על ידי המעסיק בפועל ולא על פי שיעוריהם המפורטים להלן, וכי ממ"פ תקלוט כל הפקדה בשיעורים המתורים לפי הוראות הסדר התחיקתי, אף אם חשונים מהמוסכם בין המעסיק לבין העובד. כן ידוע לעובד ולמעסיק כי כל הפקדה לרכיב הפיצויים, בצד הפקדה של תגמולים בשיעורים הנמוכים מ-6%, תחשב כהפקדה עליה יחולו הוראות הצו ההרחבה לפנסית חובה ובכפוף לאפשרות ההחזר שסומנה בטופס לעיל.

שיעורי ההפקדות המוסכמים בין המעסיק לבין העובד: תגמולי העובד: % תגמולי המעסיק: % פיצויים: %

שם החתום מטעם המעסיק	חתימת וחותמת המעסיק	תאריך החתימה	חתימת העובד	תאריך החתימה

לשימוש ממ"פ בלבד

תאריך קבלת הבקשה בממ"פ	שם המטפל בבקשה	שלמות ותקינות הבקשה	סיבות דחייה	מס' הבקשה במערכת

נספחים: מספר הנמקה טופס בחירות ה.בריאות אסמכתא לשיוך ארגוני הסכם אישור כללי הסכם זכאות בלא תנאי תעודת פ.חובה נספח הטבות כתב מינוי סוכן אישי