טופס הצטרפות לקרן פנסיה מקיפה

יש לשלוח את הטופס מלא וחתום באמצעות המייל לכתובת - Hakamot.Pensya@infinity.co.il / בפקס- 09-9542020

נא לצרף צילום ת.ז כולל ספח, אם ברשותך ת.ז ביומטרית - יש להעביר צילום ת.ז ביומטרית משני הצדדים.
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קרן הפנסיה*	קוד קרן הפנסיה
אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ	אינפיניטי פנסיה מקיפה	14036

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					ז / נ	רווק / נשוי / גרוש /אלמן / ידוע בציבור

יישוב*	רחוב*	ת.ד	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 / דרכון	תאריך לידה	מין
				ז / נ

פרטי ילדים עד גיל 21

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	תאריך לידה	מין
				ז / נ
				ז / נ
				ז / נ
				ז / נ
				ז / נ

פרטי מעסיק

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

100.3.1.12

המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | *3488 | פקס: 09.9542020 pensya@infinity.co.il www.infinity.co.il



מסלול ביטוח בקרן

	שם מסלול הביטוח	גיל תום תקופת ביטוח
☐	מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) **להלן מסלול ברירת המחדל**	☐ 60 ☐ 62 ☐ 64 ☐ 67
☐	מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)	
☐	מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	
☐	מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים	
☐	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)	
☐	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים	
☐	מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)	
☐	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 60% לשאירים	
☐	**מסלול ביטוח מותאם:** באפשרותך להרכיב לבד את השילוב הנכון עבורך על ידי בחירה של שיעור כיסוי ביטוחי לנכות ולשאירים, בהתאם לאפשרויות הבאות: שיעור כיסוי לנכות: ☐ 37.5% ☐ 50% ☐ 62.5% ☐ 75% שיעור כיסוי לשאירים: ☐ 40% ☐ 60% ☐ 80% ☐ 100% 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.	☐ 60 ☐ 62 ☐ 64 ☐ 67

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

שים/י לב!

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

כיסויים נוספים: כיסויים אלו באים כתוספות למסלול הביטוח שרכשת

כיסוי לקצבת נכות כפולה: (כיסוי מוכל כברירת מחדל)

☐ הנני מבקש/ת **לוותר** על כיסוי ביטוחי לקבלת נכות כפולה בחודשיים הראשונים (פרנצ'יזה)

כיסוי לקצבת נכות מתפתחת

☐ הנני מבקש/ת להוסיף כיסוי ביטוחי המגדיל את קצבת הנכות המשולמת בשיעור שנתי של 2%

כיסוי לבן נבחר עם מוגבלות

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

שם משפחה*	שם פרטי*	מספר ת.ז. *	תאריך לידה*	אחוז מתוך קצבת שארים לאלמנ/ה
				☐ 40% ☐ 30% ☐ 20% ☐ 10%

נא לצרף צילום ת.ז כולל ספח, אם ברשותך ת.ז ביומטרית - יש להעביר צילום ת.ז ביומטרית משני הצדדים.
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

שים/י לב!

1. **ידוע לי כי קצבת השאירים 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)**

100.3.1.12

ניהול תיקי השקעות וחיסכון ◆ ניהול קרנות השתלמות, גמל ופנסיה ◆ ניהול הון וביטוח משפחתי
המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | *3488 | פקס: 09.9542020 | pensya@infinity.co.il | www.infinity.co.il

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 ולילדים. 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.

לידיעתך!

על עמית שוויתר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות עבור שאירים או בן/בת זוג תחול תקופת אכשרה בתום תקופת הוויתור. ביטוח לביטול תקופת האכשרה זו קיים עבורך כברירת מחדל, תוכל לבקש לוותר עליו:

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

שים/י לב! בן/בת זוג הוא מי שנשוי לעמית או מי שידוע בציבור כבן/בת זוג של העמית בהתאם לתקנון הקרן.

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/ת 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 ולילדים, תחול תקופת אכשרה חדשה בקרן במקרה של חידוש הכיסוי הביטוחי, בכפוף לתקנון הקרן.

מסלול השקעה בקרן

סמן/י את מסלול ההשקעה המבוקש:

רכיב תגמולים

	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	% שיעור מתוך סכום הפקדה
☐		מסלול השקעות אקטיבי משתנה ומותאם לפי גיל העמית - **מסלול ברירת מחדל**	
☐	14037	אינפיניטי מקיפה לבני 50 ומטה	
☐	14038	אינפיניטי מקיפה לבני 50 עד 60	
☐	14039	אינפיניטי מקיפה לבני 60 ומעלה	
☐	14333	אינפיניטי מקיפה משולב סחיר	
☐	14334	אינפיניטי מקיפה עוקב מדדים גמיש	
☐	14040	אינפיניטי מקיפה פאסיבי - מדדי מניות	
☐	14054	אינפיניטי מקיפה עוקב מדד S&P500	
☐	14042	אינפיניטי מקיפה הלכה	
☐	15685	אינפיניטי מקיפה מניות	

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

רכיב פיצויים

	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	% שיעור מתוך סכום הפקדה
☐		מסלול השקעות אקטיבי משתנה ומותאם לפי גיל העמית - **מסלול ברירת מחדל**	
☐	14037	אינפיניטי מקיפה לבני 50 ומטה	
☐	14038	אינפיניטי מקיפה לבני 50 עד 60	
☐	14039	אינפיניטי מקיפה לבני 60 ומעלה	
☐	14333	אינפיניטי מקיפה משולב סחיר	
☐	14334	אינפיניטי מקיפה עוקב מדדים גמיש	
☐	14040	אינפיניטי מקיפה פאסיבי - מדדי מניות	
☐	14054	אינפיניטי מקיפה עוקב מדד S&P500	
☐	14042	אינפיניטי מקיפה הלכה	
☐	15685	אינפיניטי מקיפה מניות	

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

ניהול תיקי השקעות וחיסכון ◆ ניהול קרנות השתלמות, גמל ופנסיה ◆ ניהול הון וביטוח משפחתי

המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | *3488 | פקס: 09.9542020 pensya@infinity.co.il www.infinity.co.il

שים/י לב! אם לא תבחר/י באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול ברירת המחדל.
במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקרן תותנה בקבלת אישור מעסיק.

דמי ניהול בקרן הפנסיה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) % 0.22

שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי) % 1

שים/י לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית 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.infinity.co.il

עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:

☐ 16% (ברירת מחדל)

☐ אחר: _____ (שיעור ההפרשה לא יפחת מ- 12.5%)

שים/י 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

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
₪		

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 עליי חובה חוקית למסור את המידע לאינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה") ומסירת המידע תלויה ברצוני החופשי ובהסכמתי.
מטרת מסירת המידע היא לצורך שירות, ניהול ותפעול שוטף של קופת הגמל ו/או קרן הפנסיה שברשותי (להלן: "המוצר"), ודיווח לפי דין, לרבות מילוי כל חובה חוקית החלה על החברה בקשר עם אספקת המוצר והוא ישמש למטרות אלה בלבד. המידע עשוי להימסר לצדדים שלישיים כמו, חברות מקבוצת אינפיניטי ניהול תיקי השקעות (בישראל ובעולם) בע"מ, סוכני ביטוח, ספקים ורשויות, לצורך מימוש מטרות אלה, קרי ניהול ותפעול שוטף של המוצר, בלבד.
אי הסכמה למסירת המידע, עלולה לגרום לפגיעה במטרות אלה לרבות יכולת החברה לספק את השירותים המבוקשים או תפעולם.
המידע יישמר במאגרי מידע שבניהול החברה והיא בעל השליטה במאגר כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981. למידע נוסף, ניתן לעיין במדיניות הפרטיות באתר החברה בכתובת: מדיניות-פרטיות/infinity.co.il. ידוע לי כי אני רשאי לפנות לחברה לשם עיון במידע אודותיי אשר ברשותה ולבקש לתקנו, או לכל עניין אחר הקשור בעיבוד המידע אודותי באמצעות פנייה לממונה הגנת הפרטיות בדוא"ל: dpo@infinity.co.il.

חתימה X _____

100.3.1.12

המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | *3488 | פקס: 09.9542020 pensya@infinity.co.il www.infinity.co.il

באפשרותך לבחור לקבל דוחות תקופתיים באמצעות אחד מהאמצעים הבאים:

- ☐ דואר אלקטרוני
- ☐ הודעת טקסט (מסרון)
- ☐ דואר

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

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הפנסיה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן הפנסיה: https://infinity.co.il/pension

פרטי בעל רשיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	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 / תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני הצדדים. בנוסף נדרש להעביר ספח.
☐	בעת בחירת עדכון שיעורי ההפרשה לעמית עצמאי השונה מ- 16%, יש לצרף אסמכתה מתאימה על כך מרואה החשבון / יועץ המס 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).

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

100.3.1.12

ניהול תיקי השקעות וחיסכון ◆ ניהול קרנות השתלמות, גמל ופנסיה ◆ ניהול הון וביטוח משפחתי

המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | *3488 | פקס: 09.9542020 pensya@infinity.co.il www.infinity.co.il

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 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 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 ולהוזיל 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 שישיג 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 בקרנות הפנסיה של אינפיניטי:

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2024	הפקדות	צבירה
אינפיניטי פנסיה מקיפה	1.00%	0.19%
אינפיניטי פנסיה כללית	1.00%	0.175%

שים/שימי לב!
שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.

100.3.1.12

המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | *3488 | פקס: 09.9542020 pensya@infinity.co.il www.infinity.co.il