

הצטרפות לקרן במעמד עמית עצמאי

א. הוראות והסברים

- נא להחזיר אלינו את המסמכים והטפסים הבאים:
- טופס הצטרפות (דף זה) כאשר הוא מלא וחתום.
 - טופס עדכון פרטים (מצ"ב) כאשר הוא מלא וחתום.
 - תשלום - טופס הרשאה (הוראת קבע) כאשר הוא מלא וחתום ע"י הבנק או המחאה - לפי בחירתך.

ב. בחירת מסלול פנסיה

- בקרן הפנסיה קיימים 2 מסלולים:
1. מסלול יסוד (זיקנה) - במסלול זה ההפקדות בקרן מקנות לעמית זכויות עבור פנסיית זיקנה בלבד.
 2. מסלול מקיפה - במסלול זה ההפקדות בקרן מקנות לעמית זכויות עבור:
 - פנסיית נכות - קיצבה המשולמת לעמית במקרה של נכות.
 - פנסיית שאירים - קיצבה המשולמת לשאירי העמית במקרה של פטירה.
 - פנסיית זיקנה - קיצבה המשולמת לעמית החל ממועד יציאתו לפנסיה למשך כל ימי חייו.

השוואה בין מסלולים:

היתרון במסלול היסוד הוא פנסיית זיקנה מוגדלת, החיסרון הוא שאין לעמית או לשאיריו כיסוי במקרה של נכות או פטירה. במסלול מקיפה היתרון הוא שהמסלול כולל כיסויים של נכות ופטירה, המחיר הוא בהקטנת פנסיית הזיקנה.

נא לסמן ב- X את המסלול המבוקש (במידה ולא נבחרה תוכנית, ההפקדות יקלטו לפי התוכנית האחרונה/המובילה של העמית בקרן):

- מסלול מקיפה
 מסלול זיקנה

ג. אופן התשלום

עומדות לפניך 2 אפשרויות תשלום:

1. באמצעות משלוח המחאה - יש לשלוח את המחאה בצירוף מכתב בנוסח הבא:

"לכבוד קרן הע.ל.
מצ"ב המחאה ע"ס _____, להפקדה במעמד עצמאי בחשבוני בקרן הפנסיה.
נא לייחס את התשלום לחודש _____ שנת _____.

תודה רבה,
שם מלא: _____, ת.ז.: _____, חתימה: _____"

2. באמצעות הרשאה (הוראת קבע) - יש למלא את טופס הוראת קבע המצ"ב:
בטופס זה יש למלא את גובה החיוב החודשי, תאריך התחלה וסיום, והצמדה רצויה באופן הבא:

מועד חיוב אחרון	מועד חיוב ראשון	הצמדה		תדירות החיוב		מספר חיובים	סכום לחיוב בודד
		בסיס	סוג	חודשי	דו-חודשי		

להשאיר ריק, אלא אם רוצים להגביל את התשלום לתקופה מסויימת

אם רוצים להצמיד את התשלום למדד המחירים לצרכן יש לרשום "מדד" בעמודה סוג

אם לא נבחרה אף אפשרות התשלום יגבה בכל חודש

להשאיר ריק, אלא אם רוצים להגביל את מספר החיובים

ד. חתימה

חתימת העמית/ה

ת.ז.

שם משפחה ופרטי

תאריך