



משקעים בדברים החשובים
מ גדול א ד ג ר
רחוב אפעל 35
פתח תקווה 49511
3 3 6 6 שלושה
פקס: 073-7778333
pensya@meitav.co.il

בקשת הצטרפות לקרן פנסיה מקיפה /או כללית

לכבוד מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה") הגני מבקש/ת להתקבל כמבוטח/ת בקרן הפנסיה:

שם המשווק	מספר המשווק
שם המפנה	מספר המפנה

<input type="checkbox"/> בקרן פנסיה מקיפה, במסלול ביטוח	<input type="checkbox"/> במסלול השקעה
<input type="checkbox"/> מיטב כללי	<input type="checkbox"/> מסלול כללי
<input type="checkbox"/> מיטב לזקנה	<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח (ללא מניות)
<input type="checkbox"/> מיטב לביטוח	<input type="checkbox"/> מסלול מניות
<input type="checkbox"/> מיטב לנכות	<input type="checkbox"/> מסלול כהלכה
<input type="checkbox"/> מיטב לשאירים	<input type="checkbox"/> מסלול כהלכה

- הצהרת רווקה/ רק עמית אשר הצטרף לקרן פנסיה מקיפה) - אין לי בן/בת זוג ואין לי ילד שגילו פחות מ-21 ולפיכך אני מבקש כי במסלול הביטוח בו אני מבוטח לא יינתן לי כיסוי ביטוחי לשאירים. הצטרפותי למסלול לנכות בלבד ללא זכאות לשאירים, הינה ל-24 חודשים. הני מתחייב להודיעם בדבר שינוי במצבי כאמור. לא הודעתי לחברה 60 יום לפני תום 24 החודשים ידוע לי שיחול עלי גם כיסוי ביטוחי לשאירים.
- בהצהרת רווק עם ילדים - אין לי בת זוג ולפיכך אני מבקש כי במסלול הביטוח בו אני מבוטח לא יינתן לי כיסוי ביטוחי לבת הזוג שלי. הצטרפותי למסלול נכות ושאירים בלבד ללא בת זוג הינה ל-24 חודשים. הני מתחייב להודיעם בדבר שינוי במצבי כאמור. לא הודעתי לחברה 60 יום לפני תום 24 החודשים ידוע לי שיחול עלי גם כיסוי ביטוחי לשאירים.
- למצטרף למסלול כהלכה - בחתימתי על טופס זה, הני מצטרף וחותם על שטר היתר עיסקה המצ"ב כך שכל העסקים ההשקעות ההלוואות והפיקדונות וכל הפעולות הפיננסיות שיש בהם חשש איסור ריבית יעשו אך ועל דרך של היתר עיסקה הכלל, ובחתימתי זו יהיה היתר העיסקה הכלל, היתר עיסקה פרטי בני ובין החברה ובני ובין כל אחד ואחד מהמצטרפים למסלול כהלכה.

X

חתימת המבוטח

1. נתוני המבקש להצטרף כעמית

מספר זהות (מס' דרכון-לגבי תושב זר) _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____ מצב משפחתי _____ מין _____ תאריך לידה _____

כתובת _____ דואר אלקטרוני (באותיות גדולות) _____ מיקוד _____

2. נתוני בני משפחה

בן / בת זוג _____ מספר זהות (מס' דרכון-לגבי תושב זר) _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____

ילד 1 _____ מספר זהות (מס' דרכון-לגבי תושב זר) _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____

ילד 2 _____ מספר זהות (מס' דרכון-לגבי תושב זר) _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____

ילד 3 _____ מספר זהות (מס' דרכון-לגבי תושב זר) _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____

זכר / נקבה _____ תאריך לידה _____ מין _____ שם פרטי _____

3. מינוי מוטבים

ידוע לי כי אני רשאי למנות מוטבים אשר יהיו רשאים לקבל את הכספים שייצטברו בחשבוני במקרה של פטירתי ח"ח בכפוף להוראות הדין. טופס מינוי מוטבים ניתן למלא ולמסור לחברה במסירה ידנית בכפוף לזיהוי ע"י נציג החברה. פרטים וטופס מינוי מוטבים ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.meitav.co.il

4. מעמד המבוטח בקרן הפנסיה

שכיר

שכר מבוטח _____ ש"ח.

תאריך תחילת עבודה _____

מעביד	עובד	חלוקה
%	-	פיצויים
%	%	תגמולים

עצמאי

אני מורה לכם לחייב את חשבוני מידי חודש בסכום הצמוד למדד המחירים לצרכן, עפ"י ההרשאה המצ"ב.

X

חתימת המבוטח

5. פרטי המעסיק (למקרה של מבוטח שכיר)

שם המעסיק _____ כתובת המעסיק _____

דואר אלקטרוני _____ טלפון _____ שם איש הקשר _____ פקס _____

6. שחרור כספי פיצויים (למקרה של מבוטח שכיר)

הני מורה לכם לשחרר את כספי הפיצויים לזכות העובד ללא תנאי, לא כן

7. הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין

מצ"ב הסכם אישיל לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין לא כן. אנו מסכימים כי הפקדות המעסיק בשיעור % _____ יבאו במקום % _____ מפיצויי הפיטורין בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין והאישור הכללי של שר העבודה המצ"ב להסכם זה. אנו מסכימים לכל התנאים הקבועים באישור הכללי.

X

חתימת המבוטח _____ חתימת המעסיק _____

8. דמי ניהול

שיעור דמי ניהול שתגבה הקרן מחשבונך יסתכמו בשיעור שנתי של % _____ מהיתרה הצבורה על שמך בקרן ו- % _____ מדמי הגמולים החודשים אשר יגבו בהתאם לקבוע בהסדר החוקי.

9. מסירת פרטים ומאגרי מידע

ידוע לי כי על פי הדין החל על החברה, עלי למסור לחברה פרטים שונים, לרבות פרטי זהוי ובמקרים מסוימים מחוייבת החברה למסור את הפרטים לגורמים אחרים. כל הפרטים המופיעים בטופס זה ופרטים אחרים אודותי שנמסרו לחברה באופן אחר, יכנו להלן "הפרטים". אני מסכים כי הפרטים ישמשו את החברה ו/או מי מטעמה לצורך פעילותה ומאשר לחברה להעבירם למשווק המצוין בטופס זה לעיל ולחברות בקבוצת מיטב לשם קבלת דיוור ישיר, לרבות קבלת דברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, sms ופקס.

אני מסכים, לא מסכים

10. אישור עמית

בחתימתי על טופס זה, הריני לאשר את נכונות הפרטים, המידע וההצהרות המפורטות בו והני מתחייב לעדכן אתכם בכל שינוי בנכונות האמור בטופס זה. ידוע לי כי בקרן הפנסיה המקיפה ההפקדה השוטפת לא תעלה על הסכום המותר עפ"י ההסדר החוקי, וכי יתרת דמי הגמולים שמעבר לתקרה זו תועבר לקרן הפנסיה הכללית. ידוע לי כי ינוכד דמי סיכון בלבד מרכיב תגמולי העובד שביתרה הצבורה (לעמית שכיר) או מהיתרה הצבורה (לעמית עצמאי) הרשומה על שמי וזאת לתקופה המקסימלית הקבועה בתקנון הקרן כדי לשמור על כיסוי ביטוחי לנכות ולשאירים, בכל מקרה של הפסקה בתשלום דמי גמולים למשך 5 חודשים.

X

חתימת העמית _____ חתימה _____ שם הפקיד/ה _____

11. אישור חתימה

שימוש החברה המנהלת

12. אישור הקרן

הני מאשר/ת הצטרפותך לקרן הפנסיה של מיטב גמל ופנסיה בע"מ. הני מאשר/ת את דיווח פתיחת החשבון למערכת התפעולית של הקרן.

שטר היתר עיסקא

ע"פ החלטת הרייזקשריון ונהלת מיטב בית השקעות בע"מ חברה מספר 513749283 (להלן - מיטב), אני מודיע התחייבה החתומים מטה מתחייבים בזה בשם מיטב וחברות הבת שלה בארץ ובחול, הן אלו שהן בשליטת מיטב והן אלו שיעברו לשליטת מיטב, כי כל ענייני פננסים שתעסק בהם מיטב וחברות הבת שלה, בין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם המלווים כספים או שזה כסף מיטב וחברות הבת שלה ו/או באי כוחם, בכל סוגי אשראי, הלוואות ופיקדונות, כולל חיובים, התחייבויות, ערבויות ומשכנתאות, חסמנות, הצפקת כל סוגי נדירות ערך ו/או תעודות התחייבות ו/או תעודות סל והסדר בהם, הסדר בכל מיני סחורות ומט"ח ואופציות ודוחים, כולל פעולות ועסקי תיווך, נאמנות ושליחויות המבוצעות ע"י מיטב, שיש בהם חשש ריבית בכל סוג שודא, ואפילו מוצר בכל אלו לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית או כל לשון המשתמע ריבית, כל אלו יהיו בידי המקבל או החייב (להלן - המקבל) בתורת עיסקא בתיקון חז"ל, ויהי חלקו של המקבל מחצית מן הרווח, והחסדד ח"ו ישא המקבל ארבעים וחמשה אחוזים, והנתן חמשים וחמשה אחוזים.

עוד הוסכם, שאם יעסק בעסקים שאין מתנאי היתר זה כדי לשלם מהם איסור ריבית, או תנאי ההתעסקות בעסקים אלה יהיה בתורת פקדון כולו ביד המקבל, ועל המקבל תהיה אחריות נגיבה ואבידה כשומר שטר, ואף אם יהיה כתוב בהם לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית או כל לשון המשתמע ריבית, והרווח יהיה לנתן שבעים וחמשה אחוזים ולמקבל עשרים וחמשה אחוזים שטר מירחא.

המקבל בין בתורת עיסקא ובין בתורת פקדון, יעסק בדמי העיסקא בכל עסקיו ונכסיו המותרים והמוכרחים ביותר לסיבת העיסקא, בין בעסקיו ונכסיו הקיימים ובין בעסקים ונכסים שבאין ולבוא, ואפילו אם תינתן העיסקא רק למטרה מיעדת ומסוימת. ה"י שלמרות התנאי האסור במסמכי מיטב, המקבל יעסק בכל עסקיו ונכסיו לסיבת הנתן ככסף הנזיל, ובלבד שע"ש המקבל יהיה רשום ומו"ת על הגכס או ההשקעה עליו הודיעה מייחד ל"י הנו"א מיטב.

המקבל מקנה לנתן חלק שווה ערך לסכום שקיבל בעסקיו ונכסיו הקיימים ע"פ שמת בקואים שיקבעו ע"י מיטב כקניין המועיל ביותר וכאופן המועיל ביותר, וכן בכל העסקים והנכסים שיעשה המקבל משעת קבלת העיסקא ואילך, המקבל יהיו מתעסק של הנתן לקטת ולהתעסק, וחלקו של הנתן בעסקים ונכסים אלו יהיה כגזל, כך שכל עסק ונכס שיו"ת בו המקבל ה"י הוא ריווח העיסקא.

על המקבל להחזיק שנתן ועסק בנאמנות בדמי העיסקא בתקנת מחרים, ולא יהיה נאמן על הקרן כי אם בעדים כשרים ונאמנים ע"פ דיני ישראל, כמו כן לא יהיה נאמן על הרווח או אי הרווח כי אם כשבוטעה המטרה ע"פ דיני ישראל או בעדים כשרים ונאמנים ע"פ דיני ישראל. מוסכם, שכל רישומים, דוחות מאוישים, מסמכי תאגיד, וכל מסמכים ורישומים שכל סוג שודא, לא ישמשו ביד המקבל כראיה הוכחה מטעמו לבידוד הנזיל, ואף לא ישמשו כאומדנא.

על אף האסור לעיל בעניין עזרת חלוקת הרווח וההפסד בין הנתן למקבל, הוסכם שאם יתן המקבל לנתן עובר חלקו ברווח כפי הנהוג במיטב או כפי שיוסכם ביניהם, כולל הפרשי הצמדה למניחים, המטות, מענקים חד פעמיים, או יהיה פטור מרובת הדאבה ופטור משבועה, ומותר הרווח יהיה שייך למקבל לבדו. כן הותנה, שכל תשלום או הטבה אשר ינתן לפני ההתעסקות, לא יהיה נחשב כי אם כתשלום על חשבון, שבמידה והתברר שע"ש תנאי העיסקא הנזיל או מקבל התשלום וכאן לתשלום זה, יוסף גכסו התשלום מן הקרן.

כל זה הוחלט בהנהלת מיטב-בהחלטת נשיא ומתחייב ע"פ מה שהתבאר שיש להימנע בעלי המניות, חוש תוקף ועדיפות להחלטה והתחייבות זו ככל שאר תקנות חריגות של מיטב, וכן אם הנהלת מיטב יענה את שמה, ואין רשות לאף אחד ממנהלי או פקדני מיטב, בהחזק ובעתיד, לפעול בשם מיטב ללוות או להבטיח, להתחייב או לקבל התחייבויות, באופן שיש בו משום איסור ריבית או חשש איסור ריבית או אבק ריבית.

הנהלת מיטב מצהירה בזאת, כי שטתה חייב בכל דיון מעמדי, ונהלת מיטב מסכימה בזאת את כל הערמים המוסמכים לחתום ולערף שטר עיסקא זה באופן פרטי לפי הדין הקיים, ושם הנהלת מצהירה, שכל תנאי היתר עיסקא זה החתומים אפילו במקרה שהחלקה לא חתם עליו באופן פרטי עם מיטב.

במידות הותנה, שאף אם מאיז סיבה שהיא לא ידע המקבל או הנתן עניין שטר היתר עיסקא זה, או שלא ידע בכלל מהו היתר עיסקא, יהיה טוב בו דין עיסקא כפי תנאי שטר זה, אחר שע"ש החלטה הנזיל לא תעסק מיטב בשום ענייני כספים שלא ע"פ דין תורה ותיקון חז"ל, וכל המתעסק עם מיטב, ע"פ תקנתו הוא מתעסק, והיינו ע"פ שטר היתר עיסקא זה. מיום חתימת שטר זה ע"י מיטב, כל העיסקאות הנזיל יעשו אך ורק ע"פ שטר היתר עיסקא זה.

כל הנזיל נעשה בהודאה במורה בקנין מודד על כל פרט ופרט בבית דין חשוב מעכשיו ולא כאמטבתא ודלא כסופסי דשטר, והכל נעשה בקנין המועיל ביותר וכאופן המועיל ביותר, ומוסכם בה שכל ספק בשטר זה, יש לפרשו באופן הטקיים את השטר, ולא באופן המבטלו, ומוסכם לקבל את סברת המוסקים המקיימים שטר זה,

ולמען תת תוקף וע"ו לכל האסור לעיל, הגו כותבים זאת לזכרון כספר, ומפרסמים בפני קהל ועדה תקנתו והחלטתו זו, ולראיה בע"ה" ע"פ הרשאה שיש לנו מטעם הנהלת מיטב, מה תל אביב, כח ימים לחדש ניסן תשי"ע.

מיטב בית השקעות בע"מ
חתימת מיטב בית השקעות בע"מ

ניסים לחאם, סגנ"ל בכיר לענייני כספים

אבנר ספק, מנ"ל ז"ל

אם יש איזה פרט בנוסח היתר עיסקא זה שאינו מועיל לחתיד איסור ריבית, אינו מתבטל תוקפו אלא יחול כלעדי באופן האתר מועיל ע"פ היתר עיסקא.

מיטב בית השקעות בע"מ
חתימת מיטב בית השקעות בע"מ

ניסים לחאם, סגנ"ל בכיר לענייני כספים

אבנר ספק, מנ"ל ז"ל

אני הודע ועד הפיקח הולמתי להשקעות ופננסים ע"י ב"ד"צ העדה החרדית ושלם ת"ז, מאושים בזה של מיטב ודוערנו שטר עיסקא הנזיל ברחם ע"פ הרשאה שיש לחתומים הנזיל בשם הרייזקשריון ונהלת מיטב בית השקעות בקנין מודד כפי דין חז"ל, ושטר זה יהיו בו תוקף, ובעדה כח ימים לחדש ניסן תשי"ע.

אם
אם
אם
העדה החרדית