

**MORE** | גמל  
ופנסיה

**גמל והשתלמות**

## סוכנות יקרה,

אנו רואים בקהל לקוחותינו את הנכס העיקרי של החברה ושואפים להעניק ללקוחותינו, ובפרט לסוכנים ולסוכנות, את הביטחון הדרוש לניהול חסכונותיהם - תוך מיקוד בניהול השקעות מקצועי ואחראי ובמתן שירות אמין ואיכותי. באתר פורטל הסוכנים ניתן לצפות בנתונים אודות חשבונות העמיתים, לאחר הליך הזדהות פשוט וקל.

### לכניסה לפורטל לחצו כאן

### הצוות המנהל



**אורי קרון, שותף ומנהל השקעות ראשי במור גמל ופנסיה**  
בעל ניסיון של כ-20 שנים בניהול השקעות בהיקף של עשרות מיליארדי שקלים. אחראי על ניהול ההשקעות בכלל מוצרי החיסכון ארוך טווח בקבוצת מור



**אורי קיסוס, משנה בכיר למנכ"ל מור בית השקעות**  
בעל ניסיון של 18 שנים בשוק ההון. מנהל את חטיבת המכירות וההפצה של בית ההשקעות. טרם לכן, כיהן כמנכ"ל מור גמל ופנסיה



**אלדד צינמן, מנכ"ל מור גמל ופנסיה**  
בעל ניסיון של 17 שנים בעולמות השירות והתפעול. בתפקידו הקודם היה משנה למנכ"ל מור גמל ופנסיה והוביל את הכניסה של מור לפעילות הפנסיה.



**שרון אגוזי, סמנכ"לית חיסכון ארוך טווח**  
בעלת ניסיון של 16 שנים בשוק ההון ובעבודה מול סוכנים. בשנת 2019 הקימה את מערך ערוצי ההפצה החיצוניים של מור גמל ופנסיה

### צוות מור גמל ופנסיה כאן לשירותך

**מיכל כרמי**  
מפקחת סוכנים  
050-2526272 📞  
Michal.Carmi@more.co.il ✉️

**מיכל שיקרזינסקי**  
מפקחת סוכנים  
054-9001012 📞  
Michal.Shic@more.co.il ✉️

**לירון מאיר**  
מפקחת סוכנים  
050-4689868 📞  
Liron.Mayer@more.co.il ✉️

**מורן חדד**  
מפקחת בכירה  
054-4344447 📞  
Moran.Hadad@more.co.il ✉️

**יוסי סרוסי**  
מפקח סוכנים  
052-2424966 📞  
Yossi.Sarusi@more.co.il ✉️

**יובל בכר**  
מפקחת סוכנים  
052-5585778 📞  
Yuval.Bachar@more.co.il ✉️

**דור בן הרוש**  
מפקח סוכנים  
054-5430326 📞  
Dor.BenArosh@more.co.il ✉️

**עוז ארלן**  
מפקח סוכנים  
052-6790797 📞  
Oz.Erlan@more.co.il ✉️

**ניב גרינשטיין**  
מפקח פנימי  
050-6928874 📞  
Niv.Grinshtain@more.co.il ✉️

**סתיו שהרבני**  
מפקחת פנימית  
058-5405030 📞  
Stav.Sharabani@more.co.il ✉️

**טוני ממסילוב**  
מפקח פנימי  
054-2992522 📞  
Tony.Mamistvalov@more.co.il ✉️

**שרית בן ציון**  
מפקחת סוכנים  
054-2233097 📞  
Sarit.Benzion@more.co.il ✉️

## תיבות תפעול להעברת בקשות

נושא	תאור	כתובת דואר אלקטרוני
הצטרפויות	הצטרפויות וניודים	Hiztarfut.Gemel@more.co.il
הפקדות	אסמכתאות לה.בנקאיות + דו"חות פיצול + הקמה / שינוי הו"ק	Hafkadot@more.co.il
שינויי מסלול	ביצוע שינוי מסלול בקופה קיימת	Maslul.Gemel@more.co.il
פדיונות	משיכת כספים מקופה + ביצוע תיקון-190 לקופה קיימת	Pidion.Gemel@more.co.il
תפעול	מינוי מוטבים + עדכון דמי ניהול + עדכון ייפוי כח	Tiful@more.co.il
מעסיקים	פניות מתפעלים למעסיקים + חתימה על טפסי נש"מ	Masikim@more.co.il
ניודים-ריג'קטים	השלמת ריג'קט של ניודים עבור חשבונות שנפתחו	Niyud.Reject@more.co.il
חובות מעסיקים	פניות מסוג דיווחי מעסיק (עזיבת עבודה, חל"ת, העדר שכר וכו') או חובות מעסיקים	Hovot.Masikim@more.co.il
הלוואות	טפסים ומסמכים (בלבד) בנושא הלוואות	Halvaot@more.co.il

## לתשומך לבך

- במידה והתבקשת להשלים מסמכים / ריג'קט - נבקש לשלוח אלינו את המסמכים החסרים לתיבה הייעודית אליה נשלחה הבקשה המקורית, או לתיבה ממנה נשלחה הבקשה להשלמת הריג'קט.
- בחירת מסלול השקעה ברכיב הפיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל (מסלול תלוי גיל) בקופה מותנה בקבלת אישור מעסיק. נדרש לצרף את האישור לבקשת ההצטרפות/לבקשת שינוי מסלול ההשקעה. ככל ולא קיים אישור מעסיק, הכספים יושקעו במסלול ברירת המחדל.

## עדכונים אוטומטיים

1. העדכונים נשלחים לכתובת הדואר האלקטרוני כפי שהוגדרה לבקשתכם לקבלת מידע ובהתאם למספר הסוכן/ת. לעדכון כתובת חדשה יש להעביר בקשה לדסק הסוכנים מהכתובת העדכנית נכון ליום בקשת השינוי. בבקשה לעדכון נא להעביר את הפרטים הבאים:
  - מספר סוכן/ת.
  - מספר רישיון.
  - כתובת דואר אלקטרוני החדשה לעדכון.
2. להלן סוגי העדכונים הנשלחים:
  - מכתב welcome - נשלח עם הקמת הקופה ויופיע בדו"ח היומי למחרת.
  - הודעה למעסיק על בחירת עובד/ת - נשלח עם הקמת הקופה.
  - מכתב אישור סיכום ניוד - נשלח עם השלמת הניוד.
  - דו"ח יומי - כולל נתונים הנכונים ליום עסקים קודם ונשלח כל יום בשעה 16:00.

- 3. להלן סוגי העדכונים הקיימים בדו"ח היומי:
- פירוט **קופות שנפתחו** מתחילת פעילות כולל **יתרה בחשבון** נכון לשערך חודש אחרון.
- פירוט **שיוך הפקדה** ראשונה לקופה.
- סטטוס **ניודים נכנסים** - כולל ריג'קטים שהתקבלו מהמסלקה / מהקופה המעבירה לאחר שהוקמה כבר קופה ונשלחה בקשת ניוד לקופה המעבירה.
- סטטוס ריג'קטים על קופות שעדיין **בתהליך הקמה**.

## הנחיות לאופן דיווח ותשלום

לנוחיותך ריכזנו את ההנחיות לאופן דרכי ביצוע הפקדות למור השתלמות/אלפא מור קופת גמל לתגמולים / מור גמל להשקעה / קרן פנסיה שבניהול "מור גמל ופנסיה בע"מ".

### 1. הפקדה בקליק

עבור קופות גמל להשקעה, קופות גמל לחיסכון וקרנות השתלמות, ניתן לבצע הפקדה באופן דיגיטלי ולהיכנס לאתר הבנק שלך בצורה מאובטחת.

לביצוע ההפקדה <<

### 2. הפקדה באמצעות העברה בנקאית

פנסיה כללית	פנסיה מקיפה	גמל והשתלמות
מספר בנק: 31	מספר בנק: 31	מספר בנק: 31
מספר סניף: 046	מספר סניף: 046	מספר סניף: 046
מספר פרטי חשבון: 942990	מספר פרטי חשבון: 940963	מספר פרטי חשבון: 943032

### הפקדה מעל מיליון ₪ בקופת גמל לחיסכון וקרנות השתלמות

מספר ז'הב / IBAN: IL 190310460000000943032  
שם חשבון באנגלית: MORE PROVIDENT FUNDS LTD

### חשבון עצמאי

לדיווח על הפקדה באמצעות העברה בנקאית יש להעלות את האסמכתה מהבנק ולבחור את הקופה הרלוונטית **באזור האישי**.

### חשבון שכיר

החל מחודש פברואר 2025 חלה חובה על כל המעסיקים לדווח על ההפקדות בגיל העובדים/ות באופן ממוכן, באמצעות קובץ "ממשק מעסיקים".  
באפשרותך לדווח באמצעות פורטל המעסיקים של מור גמל ופנסיה.

לפורטל המעסיקים <<

### 3. הפקדה באמצעות הרשאה לחיוב חשבון

1. טופס ההרשאה הכולל את הסעיפים הבאים:
  - פרטי החשבון בנק, תאריך החיוב וסכום הפקדה בשקלים.
  - לעמית/ה שכיר/ה יש לצרף בנוסף חותמת מעסיק על ההרשאה.
2. חתימה וחותמת הבנק על טופס ההרשאה או אסמכתה על הקמת הוראה לחיוב חשבון. לתשומת לבך, ניתן לפתוח הרשאה לחיוב חשבון דרך אתר הבנק בצורה פשוטה ומהירה (לתשומת לבך כי אסמכתה/מס' מזהה של הלקוח אצל המוטב הוא מספר ת"ז של העמית/ה בקופה).

קוד מוסד	קוד קופה	
57318	8700	מור השתלמות
	8694	אלפא מור קופת גמל לתגמולים
	7956	מור גמל להשקעה
01878	13908	מור פנסיה מקיפה
01875	13918	מור פנסיה כללית

### 4. הפקדה באמצעות המחאה - לעמית/ה עצמאי/ת בלבד

- ✓ המחאה לטובת "מור גמל ופנסיה בע"מ".
- את המחאה יש לשלוח לכבוד מור גמל ופנסיה, מגדל ב.ס.ר 1, דרך בן גוריון 2, רמת גן 5257334.
- ✓ יש לצרף מכתב נלווה הכולל את הפרטים הבאים:
  - שם הלקוח/ה ומספר ת.ז.
  - מספר החשבון של הקופה במור גמל ופנסיה בע"מ אליו יש לשייך את הכספים.

צפי זמן טיפול*	דרך הפקדה
2 ימי עסקים	גמל, השתלמות, גמל להשקעה - שיוך הפקדה בתהליך דיגיטלי
4 ימי עסקים	שיוך הפקדה (לא בדיגיטל)
5 ימי עסקים	הקמת הרשאה לחיוב חשבון

\*זמן הטיפול הוא זמן מוערך בלבד שיכול וישתנה בכפוף לנסיבות ואין בו כדי לחייב ו/או מי מטעם מור גמל ופנסיה בע"מ.

**שירות הלקוחות פועל בימים א-ה בין השעות 08:30 - 16:00**  
**בטלפון \*4544 או בכתובת הדואר האלקטרוני [Sherut@more.co.il](mailto:Sherut@more.co.il)**

## מפרט טפסים שיש להגיש ברמת מוצר בתהליך ההצטרפות

גמל להשקעה	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות</li> <li>• צילום ת.ז.</li> <li>• הצהרת נהנה</li> <li>• טופס הצהרת FATCA</li> <li>• טופס הצהרת CRS</li> <li>• טופס הוראה למינימום מוטבים (ממולץ)</li> <li>• הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	<p><b>עצמאי</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות חתום ע"י מקנה המתנה והעמית</li> <li>• צילום ת.ז של המקנה מתנה</li> <li>• צילום ת.ז של העמית</li> <li>• טופס הצהרת FATCA עבור מקנה המתנה ועבור העמית</li> <li>• טופס הצהרת CRS עבור מקנה המתנה ועבור העמית</li> <li>• טופס הוראה למינימום מוטבים על שם בעל החשבון (ממולץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> <li>• טופס הצהרת נהנה לבעל החשבון</li> </ul>	<p><b>מקנה מתנה (הנהנה אינו קטין)</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות חתום ע"י מקנה ע"י אחד ההורים/אפוטרופוס חוקי</li> <li>• צילום ת.ז של המקנה מתנה</li> <li>• צילום ת.ז של אחד ההורים כולל ספח + כל המורשים לפעול בחשבון</li> <li>• מגיל 16 יש לבקש תעודת זהות של הקטין</li> <li>• טופס הצהרת נהנה עבור הקטין</li> <li>• טופס הצהרת FATCA עבור הקטין (ההורה/אפוטרופוס ממלא בשם הקטין + אחד ההורים עבור עצמו. מקנה מתנה שהוא לא בן משפחה צריך את חתימת 2 ההורים)</li> <li>• טופס הצהרת CRS עבור הקטין (ההורה/אפוטרופוס ממלא בשם הקטין + אחד ההורים עבור עצמו. מקנה מתנה שהוא לא בן משפחה צריך את חתימת 2 ההורים)</li> <li>• טופס הוראה למינימום מוטבים (ממולץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	<p><b>מקנה מתנה (הנהנה קטין)</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות חתום ע"י שני ההורים</li> <li>• צילום ת.ז של שני ההורים כולל ספח</li> <li>• מגיל 16 נדרשת תעודת זהות של הקטין</li> <li>• טופס הצהרת נהנה עבור הקטין</li> <li>• טופס הצהרת FATCA עבור הקטין (אפוטרופוס ממלא בשם הקטין) + אחד ההורים עבור עצמו</li> <li>• טופס הצהרת CRS עבור הקטין (אפוטרופוס ממלא בשם הקטין) + אחד ההורים עבור עצמו</li> <li>• טופס הוראה למינימום מוטבים על שם בעל החשבון (ממולץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	<p><b>קטין - הורה</b></p>

לתשומת לבך - בכל בקשת הצטרפות וניוד נדרש לצרף לקטי ההצטרפות טופס נידוד, ככל שהעמית קטין נדרשת חתימה של 2 ההורים ע"ג הטופס בכל בקשת הצטרפות דרך בעל רשיון סוכן / משווק פנסיוני יש לצרף מסמך הנמקה ויפוי כח לבעל רשיון.

גמל 190	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות</li> <li>• צילום ת.ז.</li> <li>• טופס הצהרת נהנה</li> <li>• טופס הכר את הלקוח</li> <li>• הצהרה להיוון קצבה</li> <li>• טופס הוראה למינוי מוטבים (מומלץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	עצמאי
גמל	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות</li> <li>• צילום ת.ז.</li> <li>• טופס הוראה למינוי מוטבים (מומלץ)</li> <li>• אישור מעסיק לפיצויים (במידה והעמית בחר מסלול שאינו ברירת המחדל)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	שכיר
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות</li> <li>• צילום ת.ז.</li> <li>• טופס הצהרת נהנה</li> <li>• טופס הכר את הלקוח</li> <li>• טופס הוראה למינוי מוטבים (מומלץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	עצמאי
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות חתום ע"י מקנה המתנה והנהנה</li> <li>• צילום ת.ז של המקנה מתנה</li> <li>• צילום ת.ז של העמית</li> <li>• טופס הכר את הלקוח (העמית ממלא)</li> <li>• טופס הצהרת נהנה (העמית ממלא)</li> <li>• טופס הוראה למינוי מוטבים (מומלץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	מקנה מתנה (הנהנה אינו קטין)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות חתום ע"י מקנה המתנה וע"י אחד ההורים</li> <li>• צילום ת.ז של אחד ההורים כולל ספח + כל המורשים לפעול בחשבון</li> <li>• מגיל 16 יש לבקש תעודת זהות של הקטין</li> <li>• צילום ת.ז של המקנה מתנה</li> <li>• טופס הצהרת נהנה עבור הקטין (חתום ע"י ההורה/האפוטרופוס)</li> <li>• הכר את הלקוח עבור הקטין (חתום ע"י ההורה/האפוטרופוס)</li> <li>• טופס הוראה למינוי מוטבים (מומלץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	מקנה מתנה (הנהנה קטין)

<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות חתום ע"י שני ההורים (ככל ואחד ההורים מעוניין לפתוח חשבון שרק הוא יוכל לבצע פעולות בחשבון, נדרש לפתוח חשבון כמקנה מתנה)</li> <li>• צילום ת.ז של שני ההורים כולל ספח</li> <li>• מגיל 16 נדרש תעודת זהות של הקטין</li> <li>• טופס הצהרת נהנה עבור הקטין (חתום ע"י ההורה/האפוטרופוס)</li> <li>• הכר את הלקוח עבור הקטין (חתום ע"י ההורה/האפוטרופוס)</li> <li>• טופס הוראה למיניו מוטבים (מומלץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	<p><b>קטין - הורה</b></p>
<p><b>השתלמות</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות</li> <li>• צילום ת.ז</li> <li>• טופס הוראה למיניו מוטבים (מומלץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> </ul>	<p><b>שכיר</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס הצטרפות</li> <li>• צילום ת.ז</li> <li>• טופס הצהרת נהנה</li> <li>• טופס הכר את הלקוח</li> <li>• טופס הצהרת FATCA</li> <li>• טופס הצהרת CRS</li> <li>• טופס הוראה למיניו מוטבים (מומלץ)</li> <li>• טופס הרשאה לחיוב חשבון (הפקדות שוטפות)</li> <li>• אישור לעוסק מורשה/אישור תיק עצמאי במס הכנסה (פעיל הפקדות שוטפות)</li> </ul>	<p><b>עצמאי</b></p>

**טבלת מל"מ לצורך מילוי טפסי נש"מ לעובדי מדינה: מס' מוטב / קופה מל"מ**

מס' מוטב	סמל קופה	מס' אוצר	שם קופה	רובד שכר
9291	8148	8694	מור גמל יסוד	שכר יסוד
8876	8143	8694	מור תגמולים	עבודה נוספת
8000	5439	8694	מור הוצאות	החזר הוצאות
8877	2776	8694	מור תגמולים 47	עצמאי 47
8875	3325	8700	מור השתלמות	השתלמות

תיק ניכויים / השתלמות	תיק ניכויים אלפא מור	מ"ה מוביל הש' תלמות	מ"ה מוביל אלפא מור	מ"ה מוביל גמל להשקעה	ח.פ מור קופות גמל
936300086	936300110	8700	8694	7956	514956465

מדרג דמי ניהול: המדרג הינו אחיד לכלל ערוצי ההפצה ולא ניתן לחרוג מהמפורט בו ללא אישור

מסכום	עד סכום	דמי ניהול מינימליים מצבירה
0	100,000	0.85%
101,000	250,000	0.80%
251,000	500,000	0.75%
501,000	1,000,000	0.70%
1,000,000	2,500,000	0.65%
2,501,000	ומעלה	תלוי בהחלטת מנהל
קופת גמל להשקעה		החל מ- 0.8%

קופות גמל - רשימת מסלולים <<

קרנות השתלמות - רשימת מסלולים <<

קופות גמל להשקעה - רשימת מסלולים <<