

## נספח להסכם הצטרפות לקרן השתלמות בניהול אישי

יש לצרף צילום תעודת זהות או צילום דרכון במידה ומדובר בתושב זר. ת.ז. ביומטרית: יש להעביר צילום של שני הצדדים.

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

פרטי הארגון המנהל			
שם החברה המנהלת*	שם קרן ההשתלמות	קוד קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	מיטב השתלמות בניהול אישי	1487	

ניהול עצמי:  מיטב טרייד  הבנק הבינלאומי  בנק מזרחי  בנק לאומי  בנק הפועלים  
ניהול באמצעות מנהל תיק:  מיטב טרייד  הבנק הבינלאומי  בנק מזרחי  בנק לאומי  בנק הפועלים

פרטי המלג						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות/דרכון*	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
					<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	ארץ לידה
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד	<input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה		

פרטי המעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	ת.פ. / עוסק מורשה

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
1487	מיטב השתלמות בניהול אישי	100%

ידוע לי כי במקרים בהם יתקבלו כספים האסורים לניהול בקופה לניהול אישי, אלה יועברו לחשבון חדש במיטב דש השתלמות במסלול ברירת המחדל כפי שמופיע בתקנון הקרן.

סמי צמאי			פאי ניהול בקרן פטלמול	
סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום	שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
₪				

אישורים	
<p>ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קרן ההשתלמות שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.</p> <p><input type="checkbox"/> אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____</p> <p><input type="checkbox"/> אני מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.</p> <p>ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: <a href="mailto:amitim@mtds.co.il">amitim@mtds.co.il</a> או לכתובת: ת.ד. 2442 בני ברק מיקוד 5112302.</p>	
<p>_____ X</p> <p>חתימה</p>	<p>זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: <a href="http://www.mtlds.co.il">www.mtlds.co.il</a></p>

פרטי זל רישיון				
שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות

הצטרפות  הצטרפות + העברה

**רשימת מסמכים מצורפים**

- ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- כתב מינוי אפוסטרופוס (חובה ככל שאפוסטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- טופס הצהרת עמית לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)

X

_____	_____
תאריך חתימה*	חתימת העמית*
_____	_____
תאריך חתימה	חתימת בעל הרישיון
_____	_____
תאריך חתימה	חתימת אפוסטרופוס

## טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון

נדרש בהצטרפות עמית במעמד עצמאי בלבד

פרטי האגירה האנאלי		
מספר החשבון של העמית בקופה	שם קופת הגמל	שם החברה המנהלת
	<input type="checkbox"/> מיטב דש גמל	מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות	
	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות בניהול אישי	
	<input type="checkbox"/> מיטב גמל בניהול אישי	
	<input type="checkbox"/> מיטב דש גמל להשקעה	

פרטי העמית	
אני (שם העמית) _____	בעל מספר זהות _____
מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי.	
אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.	
_____	X
חתימה	תאריך

## FATCA הצהרת

1. האם את/ה אזרח/ית ארצות הברית?<sup>1</sup>       כן       לא

2. האם את/ה תושב/ת ארצות הברית לצרכי מס?<sup>2</sup>       כן       לא

3. אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), יש לצרף טופס W9<sup>3</sup> ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב.

\_\_\_\_\_. U.S TIN

4. אני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.

שם: \_\_\_\_\_

ת.ז. \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_

חתימה: **X** \_\_\_\_\_

1. בכפוף להוראות הדין בארה"ב

2. בכפוף להוראות הדין בארה"ב

3. W9- Request for Taxpayer Identification Number and Certification

**הצהרת (Common Reporting Standard) CRS**

(תקן אחיד לאיסוף ודיווח מידע אודות חשבונות פיננסים)

**נדרש בהצטרפות עמית במעמד עצמאי בלבד**

1. האם את/ה תושב לצורכי מס<sup>1</sup> במדינה החברה בארגון ה- OECD?  כן  לא

2. אם סימנת "כן" בסעיף 1, יש לרשום את מספר הזיהוי שלך לצרכי מס לפי מדינה (TIN).

אם מספר TIN לא קיים, אנא ספק את הסיבה המתאימה לכך מבין סיבות A, B, C כמצוין למטה:

סיבה A - המדינה בה מתגורר בעל החשבון לא מנפיקה מספרי TIN לתושביה.

סיבה B - בעל החשבון אינו מסוגל להמציא מספר TIN או חלופה זהה (אנא הסבר מדוע אינך יכול להמציא מספר TIN בטבלה למטה, אם בחרת סיבה זו).

סיבה C - אין צורך במספר TIN. (הערה: יש לבחור סיבה זו רק אם החוק המקומי במדינה הרלוונטית אינו דורש המצאת מספר TIN שהונפק ע"י המדינה האמורה).

שם מדינת תושבות לצורכי מס	מספר TIN (Tax Identification Number)	אם לא קיים TIN יש לבחור באחת הסיבות A, B, או C

אנא הסבר, בטבלה מטה, מדוע אין ביכולתך להמציא מספר TIN, במידה ובחרת סיבה B.

	1.
	2.
	3.

**יש למלא את הפרטים הבאים באנגלית**

שם משפחה \_\_\_\_\_ שם פרטי \_\_\_\_\_

כתובת מגורים מלאה \_\_\_\_\_

**מקום לידה**

ארץ לידה \_\_\_\_\_ עיר לידה \_\_\_\_\_ תאריך לידה \_\_\_\_\_

3. אני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.

ת.ז. \_\_\_\_\_ חתימה: **X** \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C where indicated below:

**Reason A** - The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents

**Reason B** - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason)

**Reason C** - No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction)

<sup>1</sup> בכפוף להוראות הדין

# איך תדאגי לחיסכון שלך?

קרן ההשתלמות שלך היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות.

## 1. חיסכון בקרן השתלמות

- הסכום שתצבור/שתצברי בקרן ההשתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מדי חודש, הרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול שאתה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתדקקי לו.
- בתום שלוש שנים מתחיל ההפקדות בקרן, תוכלי/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמו בהתאם להוראת הדין.

## 2. מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקרן.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל אתה יכולה לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

## שיים/שימי לב!

- התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שיים/שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

## 3. דמי ניהול בקרן השתלמות

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקרן ההשתלמות.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקרן "מיטב השתלמות-בניהול אישי":

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2016
0.46%	

## שיים/שימי לב!

- שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.