

טופס הצטרפות לקופת גמל

יש לצרף צילום ת"ז או צילום דרכון במידה ומדובר בתושב זר. ת.ז. ביומטריית: יש להעביר צילום של שני הצדדים.

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי האזרח האזרחי			
שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	מיטב דש גמל	874	

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

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

מסלולי ההשקעה בקופת גמל סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%):

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספי המושקעים בקופה

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה	
מסלול השקעות משתנה ומוותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		100%	<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל לבני 50 ומטה	7215		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל לבני 50 עד 60	103		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל לבני 60 ומעלה	551		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל שקלי	876		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד	875		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל מניות	877		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות	223		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל אג"ח ממשלת ישראל	1386		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל שקלי טווח קצר	948		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל חו"ל	2051		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל הלכה	767		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל פאסיבי מדדי מניות	1689		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל פאסיבי מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	1692		<input type="checkbox"/>

רכיב פיזיים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה	
מסלול השקעות משתנה ומוותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		100%	<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל לבני 50 ומטה	7215		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל לבני 50 עד 60	103		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל לבני 60 ומעלה	551		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל שקלי	876		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד	875		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל מניות	877		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות	223		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל אג"ח ממשלת ישראל	1386		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל שקלי טווח קצר	948		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל חו"ל	2051		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל הלכה	767		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל פאסיבי מדדי מניות	1689		<input type="checkbox"/>
מיטב דש גמל פאסיבי מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	1692		<input type="checkbox"/>

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל. במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיזיים תבוא במקום פיזיו פיטורים לפי חוק פיזיו פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיזיים השונה ממסלול ברירת המחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

ראוי ניהול דקלוגה גמל

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%

טמ"ג 3366

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן: 16% (ברירת מחדל) אחר: _____
 שים לב! בחירה השונה משיעור ברירת המחדל של הקופה מותנה בהצגת אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

תדירות תשלום	תאריך תחילת הגבייה	סכום ההפקדה
		₪

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה למסור את המידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה בכפוף להוראות הדין.
 אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנייה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.
 כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל Amitim@mtds.co.il או לכתובת: ת.ד. 2442 בני ברק מיקוד 5112302

X _____
 חתימה

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:

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

לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: www.mtlds.co.il

פנ"ל 3366 רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

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
- 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)
- בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)
- שאלון הכר את הלקוח לעמית במעמד עצמאי
- טופס הצהרת עמית לעמית במעמד עצמאי

X

תאריך חתימה*

חתימת העמית*

תאריך חתימה

חתימת בעל הרישיון

תאריך חתימה

חתימת אפוטרופוס

איך תדאגי לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבלי לאחר פרישה מעבודה

1. חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח שישיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול ועלות הכיסוי הביטוחי.
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון תבטיח לך קצבה חודשית גבוהה יותר.

שימ/שימי לב!

- משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך בכ-40%.

2. מסלולי השקעה

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

שימ/שימי לב!

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

3. דמי ניהול בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה "מיטב דש גמל":

דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2017	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.62%	0.63%

שימ/שימי לב!

- שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.