

## טופס הצטרפות לקרן השתלמות

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

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

<b>פרטי הארגון המנהל</b>			
שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	מיטב דש השתלמות	880	

<b>פרטי המשיג</b>						
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 לקבלת הודעות ומסמכים		טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד		
				<input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה		

<b>פרטי מעסיק</b>			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	ח.פ. / עוסק מורשה

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

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות כללי	880
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות אג"ח צמוד מדד	881
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות מניית	883
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות אג"ח ללא מניית	1240
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות אג"ח ממשלת ישראל	1387
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות שקלי טווח קצר	1370
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות חו"ל	2055
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות הלכה	768
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות פאסיבי כללי	481
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות עד 6 שנות ותק	554
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות מעל 6 שנות ותק	1353
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות אג"ח עד 25% מניית	8885

מסלולי ההשקעה בקרן ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול מיטב דש השתלמות כללי- 880 עפי" תקנון הקרן.

<b>דמי ניהול בקרן השתלמות</b>	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%

<b>סמל אג"ח פרטי תשלום של עמית עצמאי</b>		
סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום
₪		

<b>אישורים</b>	
<p>ידוע לי כי לא חלה עלי חובה למסור את המידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסור על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה בכפוף להוראות הדין.</p> <p><input type="checkbox"/> אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה נמניה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.</p> <p>כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת החברות לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל Amitim@mtds.co.il או לכתובת: ת.ד. 2442 בני ברק מיקוד 512302</p>	
X	חתימה
<p>באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:</p> <p><input type="checkbox"/> דואר אלקטרוני</p> <p><input type="checkbox"/> הודעת טקסט (מסרון)</p> <p><input type="checkbox"/> דואר ישראל</p>	
<p><b>לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.</b></p>	
<p>זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן השתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: <a href="http://www.mtlds.co.il">www.mtlds.co.il</a></p>	

פְּרָטִי 26 רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)				
שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות

הצטרפות  הצטרפות + העברה

#### רשימת מסמכים מצורפים

- אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ
- ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוסטרופוס (חובה ככל שאפוסטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- טופס FATCA לעמית במעמד עצמאי
- טופס הצהרת CRS לעמית במעמד עצמאי
- שאלון הכר את הלקוח לעמית במעמד עצמאי
- טופס הצהרת עמית במעמד עצמאי

X

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

## הצהרת FATCA

נדרש בהצטרפות עמית במעמד עצמאי בלבד

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> של מדינה שאינה מדינת ישראל?  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 \_\_\_\_\_

רחוב \_\_\_\_\_ מס' בית \_\_\_\_\_ ישוב \_\_\_\_\_ מיקוד \_\_\_\_\_ מדינה \_\_\_\_\_

**מקום לידה**

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

3. אני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרת/י במסמך זה, מלא ומהימן וכי אין לי עוד תושבות לצורכי מס במדינה מעבר למה שפירטתי לעיל.

4. הנני מתחייב כי בגין כל עדכון ו/או שינוי בפרטים שמולאו בהצהרה זו, אמלא ואחתום על הצהרה חדשה.

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 הניהול שאתה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקקי 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 דש השתלמות"**:

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2017
0.71%	

## שיים/שימי לב!

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