

פרטי הארגון המנהל			
שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	מיטב גמל בניהול אישי	1486	

ניהול עצמי: מיטב טרייד הבנק הבינלאומי בנק מזרחי בנק לאומי בנק הפועלים 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 המטא						
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
ישו"ב*	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"/> שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק	

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

<input checked="" type="checkbox"/>	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
	1486	מיטב גמל בניהול אישי	100%

ידוע לי כי במקרים בהם יתקבלו כספים האסורים לניהול בקופה בניהול אישי, אלה יועברו לחשבון חדש על שמי שפתח במסלול ברירת המחדל כפי שמופיע בתקנון הקופה.

דמי ניהול בקופה גמל	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) %	

טמ"ג		
לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן: <input type="checkbox"/> 16% (ברירת מחדל) <input type="checkbox"/> 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		
סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום
₪		

ניהול גמל צמ"ג	
הריני מצהיר בזאת כי הנני תושב ישראל לצרכי מס בלבד וכי אינני אדם אמריקני (1), ואינני תושב מדינה זרה (2).	
1. כהגדרת המונח בסעיף 1(לא) לתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), תשע"ז - 2016.	
2. כהגדרת מונח זה בטיטת תקנות CRS.	
3. החברה המנהלת אינה רשאית לייעץ בנושאי מס ואין היא רשאית לחוות דעה לגבי משמעות ההצהרות שיינתנו בטופס זה. ככל ויש לך שאלות בנושא זה, לרבות בנוגע לקביעת מעמד תושבות המס שלך, יש להיוועץ עם יועץ מס או עם רשות המס המקומית שלך.	
_____ X חתימה	

אישורים	
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 קופת הגמל שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה בכפוף להוראות הדין.	
<input type="checkbox"/> אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומות 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 הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל Amitim@mtds.co.il או לכתובת: ת.ד. 2442 בני ברק מיקוד 5112302	
באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:	
<input type="checkbox"/> דואר אלקטרוני <input type="checkbox"/> הודעת טקסט (מסרון) <input type="checkbox"/> 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	

ניהול גמל צמ"ג	
<input type="checkbox"/> מיטב דש ניהול תיקים והחברה הינם צדדים קשורים. כמו כן, מיטב דש ניהול תיקים מנהלת בעבור החברה כספים במהלך העסקים הרגיל שלה. <input type="checkbox"/> ניהול תיקים באמצעות מנהל תיקים אחר: _____	

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

הצטרפות הצטרפות + העברה

רשימת מסמכים מצורפים			
<input type="checkbox"/> יפוי כח - בהתאם להוראות הממונה	<input type="checkbox"/> הוראה להפקדה חד פעמית במעמד עצמאי (רשות)	<input type="checkbox"/> בקשה לסינון התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)	
<input type="checkbox"/> מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה	<input type="checkbox"/> כתב מינוי אפוסטרופוס (חובה ככל שאפוסטרופוס מעורב בתהליך)	<input type="checkbox"/> שאלון הכר את הלקוח במעמד עצמאי	
<input type="checkbox"/> טופס הוראה לחיוב חשבון במעמד עצמאי (רשות)	<input type="checkbox"/> טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)	<input type="checkbox"/> טופס הצהרת עמית במעמד עצמאי	

X

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

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 2018	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.59%	0.55%

שימ/שימי לב!

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