

# טופס הצטרפות לקרן השתלמות - בנק ישראל

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

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

| פרטי האגרה (חובה)       |                                  |                 |                           |
|-------------------------|----------------------------------|-----------------|---------------------------|
| שם החברה המנהלת*        | שם קרן השתלמות                   | קוד קרן השתלמות | מספר החשבון של העמית בקרן |
| מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ | מיטב דש השתלמות לעובדי בנק ישראל | 289             |                           |

| פרטי המשיג                       |           |               |                  |            |  |  |
|----------------------------------|-----------|---------------|------------------|------------|--|--|
| שם פרטי*                         | שם משפחה* | שם משפחה קודם | מספר זהות/דרכון* | תאריך לידה | מין  | מצב משפחתי   |
|                                  |           |               |                  |            | <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/> זכר | <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       |  |  |
|                                  |           |               |                  | שכיר       |  |  |

| פרטי המעסיק |                          |             |                   |
|-------------|--------------------------|-------------|-------------------|
| שם המעסיק*  | כתובת המעסיק             | מספר טלפון* | ת.פ. / עוסק מורשה |
| בנק ישראל   | קפולן 2, ירושלים 9100701 | 02-6552954  | 941025637         |

| קוד מסלול | שם מסלול השקעה                   | שיעור מתוך סכום ההפקדה |
|-----------|----------------------------------|------------------------|
| 289       | מיטב דש השתלמות לעובדי בנק ישראל | 100%                   |

| ראוי ניהול זקין (השלמה)       |   |
|-------------------------------|---|
| שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) | % |

**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 קרן ההשתלמות 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 החברות לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל Gemel@MeitavDash.co.il או לכתובת: ת.ד. 2442 בני ברק מיקוד 5112302

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 קרן השתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: [www.MeitavDash.co.il](http://www.MeitavDash.co.il)

| פרטי זל"ר 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)

**X**

חתימת העמית\* \_\_\_\_\_ תאריך חתימה\* \_\_\_\_\_

חתימת בעל הרישיון \_\_\_\_\_ תאריך חתימה \_\_\_\_\_

חתימת אפוסטרופוס \_\_\_\_\_ תאריך חתימה \_\_\_\_\_

# 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 2018 |
|-------------|----------------------------------|
| 0.67%       |                                  |

## שיים/שימי לב!

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