

נספח להסכם הצטרפות לקרן השתלמות בניהול אישי

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 (*)

פרטי הארגון/המנהל			
שם החברה המנהלת*	שם קרן השתלמות	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 המסאי						
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	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	

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.

סמינר מסאי			פאי ניהול בקרן פטלמא	
סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום	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 הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל Gemel@MeitavDash.co.il או לכתובת: ת.ד. 2442 בני ברק מיקוד 5112302

חתימה X

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 השתלמות: www.MeitavDash.co.il

פרטי 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 FATCA לעמית במעמד עצמאי

טופס הצהרת CRS לעמית במעמד עצמאי
 שאלון הכר את הלקוח לעמית במעמד עצמאי
 טופס הצהרת עמית במעמד עצמאי

X

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

FATCA הצהרת

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

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

3. אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), יש לצרף טופס W9³ 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 מס¹ 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)

¹ 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 2018
0.67%	

שיים/שימי לב!

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