

נספח להסכם הצטרפות לקופת גמל בניהול אישי

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 האגרה המנהלת			
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 ניהול באמצעות מנהל תיק: מיטב טרייד הבנק הבינלאומי בנק מזרחי בנק לאומי בנק הפועלים

פרטי המסמך						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות/דרכון*	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
						<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור
ישוה*	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 המעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	נ.פ. / עוסק מורשה

שם מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input checked="" type="checkbox"/>	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) %	

סוגי הפקדה		
סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום
₪		

ניהול גמל בניהול אישי (שם אגרה, ככל שנקבע בינה למנהל גמל)	
1. הרני משהיר בואת כי הנני תושב ישראל לצרכי מס בלבד וכי איני אדם אמריקני (1), ואיני תושב מדינה זרה (2).	X חתימה
2. כהגדרת המונח בסעיף 1(לא) לתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), תשע"ז - 2016.	
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.	

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.	X חתימה
<input type="checkbox"/> אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה 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:	
<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.MeitavDash.co.il	

ניהול גמל בניהול אישי (שם אגרה, ככל שנקבע בינה למנהל גמל) / ניהול גמל בניהול אישי (שם אגרה, ככל שנקבע בינה למנהל גמל)	
<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

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 ששיגי 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.

שים/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.

שים/שימי לב!

- התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים/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":

מההפקדה החודשית	מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2019
0.49%	0.56%	

שים/שימי לב!

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