

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 פאנלוג			
שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	מיטב דש גמל	874	

פרטי המל"ג						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות/דרכון*	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
					□ נקבה □ זכר	□ רווק □ נשוי □ גרוש □ אלמן □ ידוע בציבור
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	מעמד
						□ שכיר □ עצמאי □ שכיר בעל שליטה □ עצמאי באמצעות מעסיק
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים			טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד	

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

מסלולי ההשקעה בקופת גמל סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%):
רכיב תגמולים

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספי המושקעים בקופה

שם מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	
	מסלול השקעות משתנה ומוותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100%	<input type="checkbox"/>
874	מיטב דש גמל אג"ח עד 25% במניות		<input type="checkbox"/>
7215	מיטב דש גמל לבני 50 ומטה		<input type="checkbox"/>
103	מיטב דש גמל לבני 50 עד 60		<input type="checkbox"/>
551	מיטב דש גמל לבני 60 ומעלה		<input type="checkbox"/>
876	מיטב דש גמל שקלי		<input type="checkbox"/>
875	מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד		<input type="checkbox"/>
877	מיטב דש גמל מניות		<input type="checkbox"/>
223	מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות		<input type="checkbox"/>
1386	מיטב דש גמל אג"ח ממשלת ישראל		<input type="checkbox"/>
948	מיטב דש גמל שקלי טווח קצר		<input type="checkbox"/>
13246	מיטב דש גמל מחקה מדד S&P500		<input type="checkbox"/>
767	מיטב דש גמל הלכה*		<input type="checkbox"/>
1689	מיטב דש גמל פאסיבי מדדי מניות		<input type="checkbox"/>
1692	מיטב דש גמל פאסיבי מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות		<input type="checkbox"/>

* כפוף להיתר עיסקא של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמוסכם עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

רכיב פיזיים

שם מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	
	מסלול השקעות משתנה ומוותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	100%	<input type="checkbox"/>
874	מיטב דש גמל אג"ח עד 25% במניות		<input type="checkbox"/>
7215	מיטב דש גמל לבני 50 ומטה		<input type="checkbox"/>
103	מיטב דש גמל לבני 50 עד 60		<input type="checkbox"/>
551	מיטב דש גמל לבני 60 ומעלה		<input type="checkbox"/>
876	מיטב דש גמל שקלי		<input type="checkbox"/>
875	מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד		<input type="checkbox"/>
877	מיטב דש גמל מניות		<input type="checkbox"/>
223	מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות		<input type="checkbox"/>
1386	מיטב דש גמל אג"ח ממשלת ישראל		<input type="checkbox"/>
948	מיטב דש גמל שקלי טווח קצר		<input type="checkbox"/>
13246	מיטב דש גמל מחקה מדד S&P500		<input type="checkbox"/>
767	מיטב דש גמל הלכה*		<input type="checkbox"/>
1689	מיטב דש גמל פאסיבי מדדי מניות		<input type="checkbox"/>
1692	מיטב דש גמל פאסיבי מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות		<input type="checkbox"/>

* כפוף להיתר עיסקא של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמוסכם עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל. במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיזיים תבוא במקום פיזיון פיטורים לפי חוק פיזיון פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיזיון השונה ממסלול ברירת המחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

דמי ניהול זקופה גמל	
%	שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)
%	שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)

טמ"ג 3366		
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
₪		

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 קופת הגמל שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה בכפוף להוראות הדין.	
<input type="checkbox"/> 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	
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	

פנ"ל זמ"ג רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)				
שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות

הצטרפות • העברה

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

_____ X	_____
חתימת העמית*	תאריך חתימה*
_____	_____
חתימת בעל הרישיון	תאריך חתימה
_____	_____
חתימת אפוטרופוס	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.