

טופס הצטרפות לקרן השתלמות

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

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי האגרה (מאנאל)			
שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	מיטב דש השתלמות	880	

פרטי המלא						
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		
				<input type="checkbox"/> שכיר עם הפקדות שוטפות <input type="checkbox"/> שכיר ללא הפקדות <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה		

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

מסלולי ההשקעה בקרן השתלמות - סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%):

מסלולי ההשקעה בקרן השתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות כללי	880
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות אג"ח צמוד מדד	881
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות מניות	883
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות אג"ח ללא מניות	1240
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות אג"ח ממשלת ישראל	1387
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות שקלי טווח קצר	1370
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות מחקה מדד S&P500	13245
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות הלכה*	768
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות פאסיבי כללי	481
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות עד 6 שנות ותק	554
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות מעל 6 שנות ותק	1353
<input type="checkbox"/>	מיטב דש השתלמות אג"ח עד 25% מניות	8885

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

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול מיטב דש השתלמות כללי- 880 עפ"י תקנון הקרן.

צמי ניהול זקין (פולט)	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%

סכום 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 קרן ההשתלמות 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 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:	X
<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 קרן השתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: www.MeitavDash.co.il	

פריט 26 רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוננת)				
שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות

הצטרפות הצטרפות + העברה

רשימת מסמכים מצורפים

- אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ
- ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- 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

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

FATCA הצהרת

נדרש בהצטרפות עמית במעמד עצמאי בלבד

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 פיננסיים)

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 הזהוי 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).

אם לא קיים TIN יש לבחור באחת הסיבות A, B, או C	מספר TIN (Tax Identification Number)	שם מדינת תושבות לצורכי מס (יש לרשום את שם המדינה באנגלית)

אנא הסבר, בטבלה למטה, 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 שמסרתי 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.

שים/שימי לב!

התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שימי/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 2020
0.61%	

שים/שימי לב!

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

**טופס בקשת העברה לקרן השתלמות
(עמית עצמאי או עמית שכיר)**

מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה ככל שאינה קופת ביטוח

שם קופת הגמל המעבירה

שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה

לכבוד

הנדון: בקשה להעברת כספים למיטב דש השתלמות

881	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות אג"ח צמוד מדד	1240	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות אג"ח ללא מניות	880	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות כללי
1387	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות אג"ח ממשלת ישראל	13245	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות מחקה מדד S&P500	883	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות מניות
768	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות הלכה*	481	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות פאסיבי כללי	1370	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות שקלי טווח קצר
8885	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות אג"ח עד 25% מניות	1353	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות מעל 6 שנות ותק	554	<input type="checkbox"/> מיטב דש השתלמות עד 6 שנות ותק

* כפוף להיתר עיסקא של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמוסכם עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה. מצב בקשתו של העמית להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן, בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____

כתובת: _____

עמית פעיל לא פעיל בקופת הגמל המעבירה

1. בקשת העברה

פרטי חשבון קופה מקבלת	פרטי חשבון קופה מעבירה
לחשבון מספר: _____	אני מבקש להעביר את מלוא הכספים שנצברו לזכותי בחשבון: _____
במיטב דש השתלמות שהיא קרן השתלמות	בהתאם לסוג קופות הגמל שהיו בחשבוני בקופה המעבירה

2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, למיטב דש גמל ופנסיה בע"מ.

3. ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

4. אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן בקופה המעבירה לעיל:

- לא קיים צו עיקול על חשבוני במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
- לא קיימת בחשבוני יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;
- לא התחלתי לקבל קצבת זקנה בגין הסכום להעברה;
- לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים למיטב דש השתלמות.

5. לגבי עמית פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשת האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה במיטב דש השתלמות כספים, אלא אם כן אודיע למיטב דש גמל ופנסיה בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים במיטב דש השתלמות. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים למיטב דש השתלמות.

חתימת העמית X

ולגבי עמית נתון לאפטרופוסות - שם האפטרופוס 1: _____ חתימת האפטרופוס 1: _____

שם האפטרופוס 2: _____ חתימת האפטרופוס 2: _____

6. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול, ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בדואר או בדוא"ל.

*** חובה לצרף צילום תעודת זהות, תעודת זהות ביומטריית יש לצלם משני הצדדים.**

ולראיה באתי על החתום, היום _____ חתימת העמית X _____

ולגבי עמית נתון לאפטרופוסות - שם האפטרופוס 1: _____ חתימת אפטרופוס 1: _____

שם האפטרופוס 2: _____ חתימת אפטרופוס 2: _____