

בקשת הצטרפות לקופת גמל להשקעה

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

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בוכוכבית (*)

1. פרטי האגרה האנאל

שם החברה המנהלת	שם קופה	מס' חשבון של העמית בקופה
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	מיטב דש גמל להשקעה	

2. פרטי המגיש

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר ת.ז. / דרכון*	תאריך לידה	ארץ לידה	מין	מצב משפחתי
						נ / ז	רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד		
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים		טלפון נייד	טלפון נוסף	מעמד	<input type="checkbox"/> מעצמאי <input type="checkbox"/> קטין		

3. פרטי האטרולוס / מגן המגן

שם פרטי	שם משפחה	מספר ת.ז.	קרבה לקטין
			<input type="checkbox"/> סבא/סבתא <input type="checkbox"/> הורה <input type="checkbox"/> אח/אחות <input type="checkbox"/> אפוטרופוס <input type="checkbox"/> אחר
יישוב	ת.ד.	רחוב	בית
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים		טלפון נייד	טלפון נוסף

ניהול החשבון יהיה בידי מקנה המתנה בלבד.
 ניהול החשבון יהיה בידי מקנה המתנה או האפוטרופוסים החוקיים (ביחד או לחוד).
 למען הסר ספק, יובהר כי משיכת כספים מחשבון העמית כאמור תיעשה אך ורק לחשבון עו"ש אותו עמית בצירוף צילומי ת.ז. במקרה של קטין או חסוי, יש לצרף את צילום ת.ז. והספחים של האפוטרופוסים החוקיים.
 קבלת מידע - בכל עת, הן מקנה המתנה והן העמית והאפוטרופוסים החוקיים ככל שקיימים יוכלו לקבל מידע אודות החשבון.

ידוע לי כי סך ההשקעה לכל שנת כספים בקופת גמל להשקעה לא יעלה על 70,000 ₪ אשר יוצמד למדד המחירים לצרכן מדי שנה קלנדרית (או כל סכום מקסימאלי אחר כפי שיאושר על פי דין).

4. מסלולי הפלגה בקופה

סמן את מסלולי ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0%-100%):
 מסלולי ההשקעה בקופה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקופה.

מס' מס הכנסה	שם מסלול	החלק ב-%
7978	מיטב דש גמל להשקעה מסלול כללי	%
7979	מיטב דש גמל להשקעה מסלול פאסיבי - כללי	%
7862	מיטב דש גמל להשקעה מסלול אג"ח	%
7863	מיטב דש גמל להשקעה מסלול הלכה*	%
7860	מיטב דש גמל להשקעה מסלול מניות	%
7867	מיטב דש גמל להשקעה מסלול פאסיבי - מדדי מניות	%
7861	מיטב דש גמל להשקעה מסלול שקלי טווח קצר	%
7980	מיטב דש גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 20% במניות	%
7981	מיטב דש גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 10% מניות	%
13259	מיטב דש גמל להשקעה מחקה מדד S&P 500	%

* 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 מיטב דש גמל להשקעה מסלול כללי, מ"ה 7978.

5. צאי ניהול בקופה מאז הפלגה

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

שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות.
 שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת www.meitavdash.co.il

6. טמג טמאי - כרטי גשלוט טל טמג טמאי - כקדמ אופטיג

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה

7. טמג טמאי - כרטי גשלוט טל טמג טמאי - כקדמ אפ טמאיג

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה

8. מינוי מולטי

ידוע לי כי אני רשאי למנות מוטבים אשר יהיו זכאים לקבל את הכספים שיצטברו בחשבוני במקרה של פטירתי חו"ח בכפוף להוראות הדין. טופס מינוי מוטבים מקורי ניתן למלא ולשלוח לחברה באמצעות דואר ישראל או במסירה ידנית בכפוף לזיהוי ע"י נציג החברה. פרטים וטופס מינוי מוטבים ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.meitavdash.co.il במידה ולא ימסרו פרטי מוטבים, מינוי מוטבים יהיה כפי שנקבע בתקנון הקופה.

9. אישורים

ידוע לי 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.
 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.
 כמון, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: Gemel@MeitavDash.co.il או לכתובת: תד 2442 בני ברק מיקוד 5112302

_____ X
חתימה

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 קופת גמל להשקעה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: www.MeitavDash.co.il

10. כרטי גשלוט רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מספר בעל רישיון	מספר פנימי בחברה	מספר מסמך הנמקה
חתימת בעל רישיון X				תאריך חתימה

11. רשימת מסמכים מוצגים

<input type="checkbox"/> צילום תעודת זהות (חובה) <input type="checkbox"/> ייפוי כוח בהתאם להוראות ממונה <input type="checkbox"/> טופס FATCA לעמית במעמד עצמאי <input type="checkbox"/> טופס הצהרת CRS לעמית במעמד עצמאי <input type="checkbox"/> טופס הצהרת עמית במעמד עצמאי <input type="checkbox"/> שאלון הכר את הלקוח לעמית במעמד עצמאי	<input type="checkbox"/> טופס מינוי מוטבים <input type="checkbox"/> כתב מינוי אפוטרופוס <input type="checkbox"/> הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות) <input type="checkbox"/> טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות) <input type="checkbox"/> מסמך הנמקה בהתאם להוראות הממונה
---	---

חתימת העמית X _____ תאריך חתימה

חתימת אפוטרופוס/מקנה מתנה X _____ תאריך חתימה

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 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).

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

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

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 ששיג 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, 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":

דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2020	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.53%	0.44%

שים/שימי לב!

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