

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 בוככבית (\*)

פרטי האגרה האנאל			
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
					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 <input type="checkbox"/>
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים			טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד	
					שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/>	

פרטי המעסיק			
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%):

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

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

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

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

\* כפוף להיתר עיסוק 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 כספיך במסלול ברירת המחדל. במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

דמי ניהול בקופה גמל	
%	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](http://www.meitavdash.co.il)

**דמי צמאי**

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:  16% (ברירת מחדל)  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

תדירות תשלום	תאריך תחילת הגבייה	סכום ההפקדה
		₪

**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.  
 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](mailto:Gemel@MeitavDash.co.il) או לכתובת: תד 2442 בני ברק מיקוד 5112302

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 הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: [www.MeitavDash.co.il](http://www.MeitavDash.co.il)

**כתיב גמל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוננת)**

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
- טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- בקשה לסיוג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)
- שאלון הכר את הלקוח לעמית במעמד עצמאי
- טופס הצהרת עמית לעמית במעמד עצמאי

\_\_\_\_\_ X  
חתימת העמית\*      תאריך חתימה\*

\_\_\_\_\_ X  
חתימת בעל הרישיון      תאריך חתימה

\_\_\_\_\_ X  
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 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.