



## בקשת הצטרפות עמית לקופת גמל להשקעה – חיסכון טופ

מס' עמית: \_\_\_\_\_ שם משווק \_\_\_\_\_ מס' משווק \_\_\_\_\_

**א. שם הקופה המבוקשת, המסלול ומס' האישור נא סמן ב- x את המסלול הנבחר** (סימון מסלול ללא ציון שיעור האחזקה בו, ייחשב כהוראה לאחזקת 100% מנכסי העמית במסלול המסומן)

מ"ה	שם הקופה	שיעור אחזקה
<input type="checkbox"/> 8675	חיסכון טופ כללי	_____ %
<input type="checkbox"/> 8678	חיסכון טופ אג"ח	_____ %
<input type="checkbox"/> 8683	חיסכון טופ פאסיבי - מדדי מניות	_____ %
<input type="checkbox"/> 8684	חיסכון טופ פאסיבי- מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	_____ %
<input type="checkbox"/> 8693	חיסכון טופ שיקלי טווח קצר	_____ %
<input type="checkbox"/> 8716	חיסכון טופ מסלול הלכה	_____ %
<input type="checkbox"/> 13353	חסכון טופ מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	_____ %
<input type="checkbox"/> 13354	חסכון טופ חו"ל	_____ %
	סה"כ	100%

**שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול הכללי**

**ב. פרטי העמית חובה לצרף צילום תעודת זהות** (או דרכון במקרה של תושב זר).

שם משפחה:	שם פרטי:	מספר זהות/דרכון:	תאריך לידה / /	מין ז / י
כתובת למשלוח דואר:	עיר:	מיקוד:	מספר טלפון נייד:	מספר טלפון בבית:
דואר אלקטרוני:	מעמד העמית בקופה: <input checked="" type="checkbox"/> עצמאי			

**ג. הצהרה לענין תקרת ההשקעה בקופה:**

הבוהר לי שאני רשאי להפקיד בכלל חשבונותיי בקופות גמל להשקעה השונות סך שנתי של עד 71,337.73 ש"ח, ועל כן אני מצהיר כי לא הפקדתי מתחילת השנה כספים לקופת גמל להשקעה אחרת, או שאני מתחייב שההפקדות שלי לקופה, ביחד עם הפקדתי לקופת גמל להשקעה אחרת לא יעלו על סך של 71,337.73 ש"ח לשנה.

**ד. דמי ניהול:**

דמי הניהול שייבאו מחשבוני יסתכמו בשיעור חודשי של 0.0871% (בחישוב שנתי 1.05%) מהצבירה בחשבון ו- 4% מתוך התשלומים המועברים לקופה. על אף האמור לעיל, שיעור דמי הניהול שייבאו מחשבוני נכון למועד ההצטרפות יעמוד על \_\_\_\_\_% מהיתרה הצבורה בקופה ו- \_\_\_\_\_% תוך התשלומים המועברים לקופה. ההטבה האמורה בדמי הניהול אינה קצובה בזמן אך לא תפחת מתקופה של 5 שנים. על אף האמור, מנורה מבטחים תהיה רשאית להפסיק את מתן ההנחה בדמי הניהול כאמור לעיל עוד לפני שחלפו 5 שנים במקרה של משיכת כספים (מלאה או חלקית) מחשבוני, או העברתם (כולם או חלקם) לקופת גמל אחרת. בנוסף, תהא מנורה מבטחים רשאית לשנות את שיעורי דמי הניהול הנגבים מחשבוני בקרן בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**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 <https://menora.click/outcomeinvest>

**ה. אישורים:**

**חוק איסור הלבנת הון:** אני פועל עבור עצמי בלבד ואני מתחייב להודיע לחברה אם אפעל עבור אחר. ככל שהמצהיר אינו העמית: ידוע לי ומוסכם עלי כי על פי חוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000 חובה עלי למסור לקופה פרטי זיהוי שלי ושל הקשורים לחשבון ואני מצהיר שקיבלתי את הסכמתם של הקשורים לחשבון.

**מינוי מוטבי:** ידוע לי ככל שלא אמנה מוטבים בהודעה נפרדת ע"ג טופס מתאים שקבעה החברה, יחולו הוראות התקנון בכל הנוגע לזכויות לכספים בחשבוני לאחר פטירתי חליה וחס.

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קופת גמל שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמוזכרו במסמך העמית:

דואר אלקטרוני  הודעת טקסט (מסרון)  דואר

**לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדיון.**

אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה (מנורה מבטחים פניסה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ), הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.

אני מסכימה/ה להעברת המידע אודותי לחברות קבוצת מנורה מבטחים לצרכי מחקר וסטטיסטיקה של חברות הקבוצה ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למצוריי, לרבות אלו המותאמות לי אישית, באמצעות כל פרטי הקשר שמסרתי. אי סימון שאיך את ההעדפות השיווקיות השמורות במערכת מנורה מבטחים (אם יש) ללא שינוי. להסרה מרשימת התפוצה למידע שיווקי, הצעות והטבות הנשלחות אליי באמצעות דוא"ל או מסרונים ומשלוח פניות מותאמות אישית ניתן לפנות בכל עת ל-<https://ds.menoramivt.co.il/marketing-disapproval> או לכתובת דוא"ל [pensia@menoramivt.co.il](mailto:pensia@menoramivt.co.il) או לכתובת: ת.ד. 3507 רמת גן.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת גמל להשקעה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il)

תאריך \_\_\_\_\_

חתימת העמית \_\_\_\_\_

**ז. אישור בדיקת נתונים:** אני החתום מטה, נציג הקופה, מאשר בזאת כי טיפולתי בבקשת הצטרפות, בדקתי את הנתונים הרשומים בטופס ואימתתי את פרטי העמית כנדרש בצו איסור הלבנת הון אישור אימות עפ"י צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל) התשס"ב-2001.

לישמוש פנימי בלבד - שם מלא: \_\_\_\_\_ תפקיד: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

חותמת החברה המנהלת  
מנורה מבטחים פניסה וגמל בע"מ

הריני לאשר, כי הצגתי בפני העמית את מסמך ההנמקה שמשפרו (למילוי ע"י משווק פנימי בלבד): \_\_\_\_\_

**מנורה מבטחים פניסה וגמל בע"מ**