מנורה מבטחים

# טופס הצטרפות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

## פרטי החברה המנהלת

| שם החברה המנהלת | שם קרן השתלמות* | קוד קרן השתלמות | מספר החשבון של העמית בקרן |
|---|---|---|---|
| מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ | מנורה מבטחים השתלמות | 828 | |

## פרטי העמית

| שם פרטי* | שם משפחה* | שם משפחה קודם | מס' זהות/דרכון* | תאריך לידה* | מין | מצב משפחתי |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | ☐נ ☐ז | ☐רווק ☐נשוי ☐גרוש ☐אלמן ☐ידוע בציבור |

| יישוב* | ת.ד | רחוב* | בית* | דירה | מיקוד |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

| כתובת דוא"ל | טלפון נייד | טלפון קווי | מעמד |
|---|---|---|---|
| | | | ☐שכיר ☐עצמאי ☐שכיר בעל שליטה<br>☐עצמאי באמצעות מעסיק |

## פרטי המעסיק

| 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 ההשקעה | שיעור מתוך סכום ההפקדה |
|---|---|---|---|
| ☐ | 1114 | מנורה מבטחים השתלמות שקלי לטווח קצר | _____ % |
| ☐ | 1408 | מנורה מבטחים השתלמות מסלול אג"ח ממשלת ישראל | _____ % |
| ☐ | 1110 | מנורה מבטחים השתלמות מסלול אג"ח קונצרני | _____ % |
| ☐ | 1149 | מנורה מבטחים השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות | _____ % |
| ☐ | 9662 | מנורה מבטחים השתלמות אג"ח עד 20% מניות | _____ % |
| ☐ | 828 | מנורה מבטחים השתלמות מסלול כללי | _____ % |
| ☐ | 1256 | מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות | _____ % |
| ☐ | 1409 | מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות חו"ל | _____ % |
| ☐ | 1861 | מנורה מבטחים השתלמות מסלול לטווח ארוך | _____ % |
| ☐ | 11408 | מנורה מבטחים השתלמות פאסיבי -כללי | _____ % |
| ☐ | 11409 | מנורה מבטחים השתלמות פאסיבי -מדדי אג"ח עד 15% מדדי מניות | _____ % |

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול מנורה מבטחים השתלמות מסלול כללי (מ"ה 828)

## דמי ניהול בקרן השתלמות

| שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) | |
|---|---|

## עמית עצמאי

פרטי תשלום של עמית עצמאי

| סכום הפקדה | תאריך תחילת גבייה | תדירות תשלום |
|---|---|---|
| ₪ | | ☐חודשי ☐חד פעמי |

מנורה מבטחים

## אישורים

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

☐ אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת ..... וזאת במקום באמצעות הדואר.

☐ אני מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: CCgemel@menoramivt.co.il או לכתובת: ז'בוטינסקי 7 רמת גן 5211801, ת.ד 1929.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן השתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: www.menoramivt.co.il

| |
|---|
| |
| חתימה |

## פרטי בעל הרישיון:

| שם פרטי | שם משפחה | מספר בעל הרישיון | מספר סוכן בחברה | שם סוכנות |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |

## 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)
☐ הוראות להפקדה חד פעמית- עצמאי (רשות)
☐ כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)
☐ טופס בקשה להעברת כספים- בהתאם להוראות הממונה (רשות)
☐ טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו אישור הלבנת הון (ככל שנדרש)

| | |
|---|---|
| | |
| חתימת העמית* | תאריך חתימה* |
| | |
| חתימת בעל רישיון | תאריך חתימה |
| | |
| חתימת אפוטרופוס | תאריך חתימה |

**נספח ה'**

## הצהרת FATCA

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 W9[3] 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: _____

תאריך: _____

חתימה: _____

[1] בכפוף להוראות הדין בארה"ב
[2] בכפוף להוראות הדין בארה"ב
[3] W9- Request for Taxpayer Identification Number and Certification

מנורה מבטחים

# איך תדאג/י 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 שישיג הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכל/י להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקק/י לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכל/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמות 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 את/ה יכול/ה 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 בקרן השתלמות

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקרן ההשתלמות.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקרן: מנורה מבטחים השתלמות

| דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2017 | מסך החיסכון |
|---|---|
| | 0.65% |

**שים/שימי לב !** שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.