



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
					□ ז □ נ	□ רווק □ נשוי □ גרוש □ אלמן □ ידוע בציבור
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	מעמד
						□ שכיר □ עצמאי □ שכיר בעל שליטה □ עצמאי באמצעות מעסיק
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי				

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 לכספך המושקעים בקרן

שם מסלול ההשקעה	קוד מסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מנורה מבטחים השתלמות שקלי לטווח קצר	1114	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות מסלול אג"ח ממשלת ישראל	1408	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות	1149	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות אג"ח עד 20% מניות	9662	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות מסלול כללי	828	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות	1256	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות חו"ל	1409	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות פאסיבי - כללי	11408	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות פאסיבי - מדדי אג"ח עד 15% מדדי מניות	11409	_____ %
מנורה מבטחים השתלמות חו"ל	13357	_____ %

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

דמי ניהול בקרן השתלמות

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)

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/outcomehishtalmut>

עמית עצמאי
פרטי תשלום של עמית עצמאי

תדירות תשלום	תאריך תחילת גבייה	סכום הפקדה
<input type="checkbox"/> חודשי <input type="checkbox"/> חד פעמי		₪

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. באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:

- דואר אלקטרוני
- הודעת טקסט (מסרון)
- דואר

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

אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה (מנורה מבטחים פנסיה 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 מסכימ/ה להעברת המידע אודותיי לחברות קבוצת מנורה מבטחים לצרכי מחקר וסטטיסטיקה של חברות הקבוצה ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למוצריהן, לרבות אלו המותאמות לי אישית, באמצעות כל פרטי הקשר שמסרתי. אי סימון ישאיר את ההעדפות השיווקיות השמורות במערכות מנורה מבטחים (אם יש) ללא שינוי. להסרה מרשימת התפוצה למידע שיווקי, הצעות והטבות הנשלחות אליי באמצעות דוא"ל או מסרונים וממשלוח פניות מותאמות אישית ניתן לפנות בכל עת ל- <https://ds.menoramivt.co.il/marketing-disapproval/> או לכתובת דוא"ל pensia@menoramivt.co.il או לכתובת: ת.ד. 3507 רמת גן.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, 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 - טופס הצהרה עצמית של יחיד לצרכי CRS

1. תושבות מס (tax residency)¹ (סמן X בחלופה המתאימה ומלא את הפרטים)

- תושב/ת מס בישראל בלבד - מספר תעודת זהות: אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואיני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת.
- תושב/ת מס בישראל ומדינה/ות אחרת/ות (למעט ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ובמדינות הבאות, ואיני נחשב/ת תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

אם חסר TIN - סמן את הסיבה		מספר משלם מס מקומי (TIN) ²	מדינה (באנגלית)
אחר, נא פרט	המדינה אינה מנפיקה TIN		
			Israel.x (תעודת זהות)

- תושב/ת מס במדינה/ות אחרת/ות (למעט ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינות הבאות, איני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ואיני נחשב/ת תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

אם חסר TIN - סמן את הסיבה		מספר משלם מס מקומי (TIN) ²	מדינה (באנגלית)
אחר, נא פרט	המדינה אינה מנפיקה TIN		

2. הריני מצהיר/ה כדלקמן:

- א. כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק.
- ב. אני מצהיר כי איני תושב/ת לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות בסעיף 1 לעיל.
- ג. ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.

שם פרטי (באנגלית)	שם משפחה (באנגלית)	תאריך לידה	רחוב (באנגלית)	מס'	עיר (באנגלית)

חתימת העמית/ההורים/מיופה כוח/אפוטרופוס

שם	חתימה	תאריך

1 אדם הינו תושב לצרכי מס במדינה מסוימת, אם על פי חוקי המס של אותה מדינה הוא נחשב תושב מס בה.
2 TIN (Tax Identification Number) הינו מספר זיהוי נישום לצרכי מס, כלומר המספר המזהה של הנישום ברשות המס הרלוונטית. ישנן מדינות שלא מנפיקות TIN, אך הן מנפיקות מספר זיהוי אחר שמשמש כ-TIN.

איך תדאגי לחסכון שלך?

קרן ההשתלמות היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות

1. חיסכון קרן השתלמות

- הסכום שתצבור/שתצברי בקרן השתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מדי חודש, הרווח ששייג הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזקקי לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכלי/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמות בהתאם להוראות 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 מחדל, אבל את/ה יכול/ה לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים/שימי לב לרמת הסיכון במסלול השקעה שבחרת.

שים/שימי לב!

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

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

מסך החסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2019
0.62%	

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