

טופס הצטרפות לקרן השתלמות

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

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי הארגון המנהל			
שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ	מיטב דש השתלמות	880	

פרטי המועמ						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות/דרכון*	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
					□ נקבה □ זכר	□ רווק □ נשוי □ גרוש □ אלמן □ ידוע בציבור
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	ארץ לידה
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים		טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד		
				□ שכיר עם הפקדות שוטפות □ שכיר ללא הפקדות □ עצמאי □ שכיר בעל שליטה		

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 ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
880	מיטב דש השתלמות כללי	<input type="checkbox"/>
881	מיטב דש השתלמות אג"ח צמוד מדד	<input type="checkbox"/>
883	מיטב דש השתלמות מניות	<input type="checkbox"/>
1240	מיטב דש השתלמות אג"ח ללא מניות	<input type="checkbox"/>
1387	מיטב דש השתלמות אג"ח ממשלת ישראל	<input type="checkbox"/>
1370	מיטב דש השתלמות שקלי טווח קצר	<input type="checkbox"/>
13245	מיטב דש השתלמות מחקה מדד S&P500	<input type="checkbox"/>
768	מיטב דש השתלמות הלכה*	<input type="checkbox"/>
481	מיטב דש השתלמות פאסיבי כללי	<input type="checkbox"/>
554	מיטב דש השתלמות עד 6 שנות ותק	<input type="checkbox"/>
1353	מיטב דש השתלמות מעל 6 שנות ותק	<input type="checkbox"/>
8885	מיטב דש השתלמות אג"ח עד 25% מניות	<input type="checkbox"/>

* כפוף להיתר עייסקא 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 מיטב דש השתלמות כללי- 880 עפ"י תקנון הקרן.

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 הוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת www.meitavdash.co.il

טמאי פרטי תשלום של עמית עצמאי		
סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום
₪		

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 קרן ההשתלמות 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.

כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל Gemel@MeitavDash.co.il או לכתובת: ת.ד 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 קרן השתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: www.MeitavDash.co.il

פרטי זוג רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוננת)

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' טוכן בחברה	שם סוכנות

הצטרפות • הצטרפות + העברה

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

X

תאריך חתימה*

חתימת העמית*

תאריך חתימה

חתימת בעל הרישיון

תאריך חתימה

חתימת אפוטרופוס

איך תדאגי 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 ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאתה משלם/משלמת. בתום שש שנים מחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקקי לו. בתום שלוש שנים מתחיל ההפקדות בקרן, תוכלי/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמו 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 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/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 **"מיטב דש השתלמות"**:

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2020
0.61%	

שים/שימי לב!

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.