

בקשת הצטרפות לקופת גמל להשקעה

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 בכוכבית (*)

1. פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קופה	מס' חשבון של העמית בקופה
מיטב גמל ופנסיה בע"מ	מיטב גמל להשקעה	

2. פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר ת.ז. / דרכון*	תאריך לידה	ארץ לידה	מין	מצב משפחתי
						1 □ 2 □	□ רווק □ נשוי □ גרוש □ אלמן □ ידוע בציבור
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד		
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים	טלפון נייד	טלפון נוסף	מעמד				□ מעצמאי □ קטין

3. פרטי אפוסטרופוס / מקנה מתנה

שם פרטי	שם משפחה	מספר ת.ז.	קרבה לקטין
			□ סבא/סבתא □ הורה □ אח/אחות □ אפוסטרופוס □ אחר
יישוב	ת.ד.	רחוב	בית
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים	טלפון נייד	טלפון נוסף	

□ ניהול החשבון יהיה בידי מקנה המתנה בלבד.

□ ניהול החשבון יהיה בידי מקנה המתנה או האפוסטרופוסים החוקיים (ביחד או לחוד).

למען הסר ספק, יובהר כי משיכת כספים מחשבון העמית כאמור תיעשה אך ורק לחשבון ע"ש אותו עמית בצירוף צילומי ת.ז. במקרה של קטין או חסוי, יש לצרף את צילום ת.ז. והספחים של האפוסטרופוסים החוקיים.

קבלת מידע - בכל עת, הן מקנה המתנה והן העמית והאפוסטרופוסים החוקיים ככל שקיימים יוכלו לקבל מידע אודות החשבון.

ידוע לי כי סך ההשקעה לכל שנת כספים בקופת גמל להשקעה לא יעלה על 70,000 ₪ אשר יוצמד למדד המחירים לצרכן מדי שנה קלנדרית (או כל סכום מקסימאלי אחר כפי שיאושר על פי דיון).

4. מסלולי ההשקעה בקופה

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0%-100%):
מסלולי ההשקעה בקופה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקופה.

מס' מס הכנסה	שם מסלול	החלק ב-%
7978	מיטב גמל להשקעה מסלול כללי	%
7979	מיטב גמל להשקעה מסלול פאסיבי - כללי	%
7862	מיטב גמל להשקעה מסלול אג"ח	%
7863	מיטב גמל להשקעה מסלול הלכה*	%
7860	מיטב גמל להשקעה מסלול מניות	%
7867	מיטב גמל להשקעה מסלול פאסיבי - מדדי מניות	%
7861	מיטב גמל להשקעה מסלול שקלי טווח קצר	%
7980	מיטב גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 20% במניות	%
7981	מיטב גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 10% במניות	%
13259	מיטב גמל להשקעה מחקה מדד S&P 500	%

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

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול מיטב גמל להשקעה מסלול כללי, מ"ה 7978.

5. דמי ניהול בקופת גמל להשקעה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%

שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנוכחים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי הוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת www.meitav.co.il

6. עמית עצמאי - פרטי תשלום של עמית עצמאי - הפקדה חודשית

תאריך תחילת גבייה	סכום הפקדה

7. עמית עצמאי - פרטי תשלום של עמית עצמאי - הפקדה חד פעמית

תאריך תחילת גבייה	סכום הפקדה

8. מינוי מוטבים

ידוע לי כי אני רשאי למנות מוטבים אשר יהיו זכאים לקבל את הכספים שיצטברו בחשבוני במקרה של פטירתי חו"ח בכפוף להוראות הדין. טופס מינוי מוטבים מקורי ניתן למלא ולשלוח לחברה באמצעות דואר ישראל או במסירה ידנית בכפוף לזיהוי ע"י נציג החברה. פרטים וטופס מינוי מוטבים ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.meitav.co.il במידה ולא ימסרו פרטי מוטבים, מינוי מוטבים יהיה כפי שנקבע בתקנון הקופה.

9. אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה למסור את המידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסרו 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 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@Meitav.co.il או לכתובת: ת.ד. 2442 בני ברק מיקוד 5112302

_____ X
חתימה

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 גמל להשקעה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: www.Meitav.co.il

10. פרטי בעל רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מספר בעל רישיון	מספר פנימי בחברה	מספר מסמך הגמקה

חתימת בעל רישיון X _____ תאריך חתימה

11. רשימת מסמכים מצורפים

<input type="checkbox"/> צילום תעודת זהות (חובה)	<input type="checkbox"/> טופס מינוי מוטבים
<input type="checkbox"/> ייפוי כוח בהתאם להוראות המונה	<input type="checkbox"/> כתב מינוי אפוטרופוס
<input type="checkbox"/> טופס FATCA לעמית במעמד עצמאי	<input type="checkbox"/> הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
<input type="checkbox"/> טופס הצהרת CRS לעמית במעמד עצמאי	<input type="checkbox"/> טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
<input type="checkbox"/> טופס הצהרת עמית במעמד עצמאי	<input type="checkbox"/> מסמך הנמקה בהתאם להוראות הממונה
<input type="checkbox"/> שאלון הכר את הלקוח לעמית במעמד עצמאי	

חתימת העמית X _____ תאריך חתימה

חתימת אפוטרופוס/מקנה מתנה X _____ תאריך חתימה

הצהרת (Common Reporting Standard) CRS

(תקן אחיד לאיסוף ודיווח מידע אודות חשבונות פיננסים)

נדרש בהצטרפות עמית במעמד עצמאי בלבד

1. האם את/ה תושב לצורכי מס¹ של מדינה שאינה מדינת ישראל? כן לא

2. אם סימנת "כן" בסעיף 1, יש לרשום את מספר הזיהוי שלך לצרכי מס לפי מדינה (TIN).

אם מספר TIN לא קיים, אנא ספק את הסיבה המתאימה לכך מבין סיבות **A, B, C** כמצוין למטה:

סיבה **A** - המדינה בה מתגורר בעל החשבון לא מנפיקה מספרי TIN לתושביה.

סיבה **B** - בעל החשבון אינו מסוגל להמציא מספר TIN או חלופה זהה (אנא הסבר מדוע אינך יכול להמציא מספר TIN בטבלה למטה, אם בחרת סיבה זו).

סיבה **C** - אין צורך במספר TIN. (הערה: יש לבחור סיבה זו רק אם החוק המקומי במדינה הרלוונטית אינו דורש המצאת מספר TIN שהונפק ע"י המדינה האמורה).

אם לא קיים TIN יש לבחור באחת הסיבות A, B, או C	מספר TIN (Tax Identification Number)	שם מדינת תושבות לצורכי מס (יש לרשום את שם המדינה באנגלית)

אנא הסבר, בטבלה מטה, מדוע אין ביכולתך להמציא מספר TIN, במידה ובחרת סיבה **B**.

	1.
	2.
	3.

יש למלא את הפרטים הבאים באנגלית				
שם משפחה _____ שם פרטי _____				
רחוב _____	מס' בית _____	ישוב _____	מיקוד _____	מדינה _____
מקום לידה				
ארץ לידה _____ עיר לידה _____ תאריך לידה _____				

3. אני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן וכי אין לי עוד תושבות לצורכי מס במדינה מעבר למה שפירטתי לעיל.

4. הנני מתחייב כי בגין כל עדכון ו/או שינוי בפרטים שמולאו בהצהרה זו, אמלא ואחתום על הצהרה חדשה.

ת.ז. _____ חתימה: **X** _____ תאריך: _____

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason **A, B** or **C** where indicated below:

Reason A - The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents

Reason B - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason)

Reason C - No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction)

¹ בכפוף להוראות הדין

FATCA הצהרת

נדרש בהצטרפות עמית במעמד עצמאי בלבד

1. האם את/ה אזרחית ארצות הברית? כן לא

2. האם את/ה תושב/ת ארצות הברית לצרכי מס²? כן לא

3. אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), יש לצרף טופס W9³ 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: _____

ת.ז. _____

תאריך: _____

חתימה: **X** _____

1. בכפוף להוראות הדין בארה"ב

2. בכפוף להוראות הדין בארה"ב

3. W9- Request for Taxpayer Identification Number and Certification

הנדון: טופס הצהרת בעל פוליסה/מבוטח/עמית

מס' הפוליסה/החשבון _____ שם קופת הגמל _____

אני _____ (שם בעל הפוליסה/המבוטח/העמית*), בעל מספר זהות _____

מצהיר בזה כי:

אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בפוליסה/בחשבון.

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;

הסיבה לכך _____

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים בפוליסה/בחשבון הם:

שם	מספר זהות**	תאריך לידה/התאנדוט***	מען***

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

חתימה

תאריך

* מחק את המיותר

** לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי

*** ימולא אם חסר שם או מספר זהות

טופס הכרת הלקוח

א. פרטי זיהוי

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	סוג המספר ¹	מדינת ההגדרה של הדרכון

ב. בירור לעניין תושב חוץ/איש ציבור

האם אתה תושב חוץ? כן לא

אם סומן כן – אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר").

אם סומן לא – האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות? כן לא

אם סומן כן – אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").

ג. קיומו של נהנה בחשבון²

האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? כן לא

האם המבוטח או העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? כן לא

האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון? כן לא

אם סומן כן באחת השאלות –

- אם מקבל השירות או הנהנה תושבי חוץ – אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר").
- אם מקבל השירות והנהנה תושבי הארץ – האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות? כן לא

אם סומן כן – אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").

ד. זיקת הלקוח לגורם אחר

1. האם קיים מיופה כוח שאינו בעל רישיון בחשבון או בחוזה ביטוח החיים? כן לא

אם סומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין מיופה הכוח:

בן משפחה³: פרט: _____ שותף עסקי

אחר: פרט: _____ עובד או מעביד

2. האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון או בחוזה ביטוח החיים? כן לא

אם סומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין אותו גורם:

בן משפחה: פרט: _____ שותף עסקי

אחר: פרט: _____ מעביד

שם הגורם המפקיד (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו בעל פוליסה או מבוטח או עמית): _____

שם מלא: _____ ת.ז.: _____

ה. פרטים על משלח יד/מקצוע ועיסוק

1. מצב תעסוקתי

שכיר: שם המעסיק _____ סטודנט

עצמאי

שכיר בעל שליטה

גמלאי: עיסוק טרם הפרישה: _____ אברך / תלמיד ישיבה

חיייל בשירות חובה או מתנדב בשירות לאומי

לא עובד

אחר: פרט: _____

2. אם סומן ב (1) עצמאי, אנא מלא את הפרטים הבאים:

שם העסק: _____ מען העסק: _____ מחזור הכנסות שנתי: _____

תחום העיסוק של העסק:

יהלומים ואבני חן

נדל"ן

סחר במתכות יקרות

בלדרות

עסק בו עיקר הפעילות במזמון

עסק שאינו למטרת רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר

סחר בנשק

עסק שאינו למטרת רווח

סחר במטבעות וירטואליים

נותן שירות אשראי או מתן שירות בנקסי פיננסי

ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך

הימורים

אחר: פרט: _____

1. לפי האפשרויות בהגדרת מספר זהות בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון.
2. יובהר כי אין בסעיף האמור לפטור את בעל הפוליסה, המבוטח או העמית, לפי העניין, מהצהרה על נהנה לפי הוראות סעיף 5(א) לצו איסור הלבנת הון.
3. בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

ו. מטרת ההתקשרות, מקור הכספים, והפעילות המתוכננת

1. מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:
 חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים)
 חיסכון לטווח בלתי נגמר (מעל שש שנים)
 חיסכון לטווח בלתי נגמר (בין שנתיים לשש שנים)
 חיסכון לגיל פרישה

2. מקור הכספים המופקדים:
 משכורת/קצבה
 תקבולים/הכנסות מעסק
 חסכונות שנצברו
 תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון
 מכירת עסק
 הלוואה
 ירושה
 פיצויי פיטורין/פרישה
 זכייה
 מכירת נכס
 העברת כספים מקופת גמל אחרת
 השכרת נכס
 מתנה. שם נותן המתנה: _____
 זיקה לנותן המתנה: _____
 כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה
 סוג העסק _____
 שם המדינה _____
 תרומה
 אחר. פרט: _____

3. סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח): _____

4. תדירות הפקדות צפויה:
 חד פעמי
 חודשי
 רבעוני
 חצי שנתי
 שנתי
 אחר. פרט: _____

5. אופן הפקדות הכספים בחשבון:
 המחאה
 הוראת קבע
 העברה בנקאית
 ללא הפקדות

6. האם צפויות הפקדות/משיכות בחשבון/חוזה ביטוח חיים מ/אל מדינה זרה? כן לא
 אם סומן כן – ציין את שם המדינה הזרה: _____

7. האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה? כן לא

ז. הצהרות

1. האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? כן לא
 שם: _____ תאריך: _____ חתימה: _____

2. הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.
 שם: _____ תאריך: _____ חתימה: _____

א. איש ציבור זר

1. מה היא זיקתך לישראל? _____
 האם אתה תושב חוץ? כן. שם המדינה: _____ לא
 אם התשובה היא חיובית, האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)
 (נא לסמן):

- | | | |
|-------------------------------------|--|--|
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה | <input type="checkbox"/> חבר ממשלה | <input type="checkbox"/> איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר | <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט |
| <input type="checkbox"/> ראש עיר | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר | |
| <input type="checkbox"/> שופט | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ | |

2. האם יש לך בן משפחה⁴ או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? כן לא
 אם התשובה היא חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

- | | |
|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה | <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט |
| <input type="checkbox"/> חבר ממשלה | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> ראש עיר |
| <input type="checkbox"/> שופט | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר |

תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____

3. האם אתה פועל בשם תאגיד? כן לא

אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

- | | | |
|-------------------------------------|--|--|
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה | <input type="checkbox"/> חבר ממשלה | <input type="checkbox"/> איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר | <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט |
| <input type="checkbox"/> ראש עיר | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר | |
| <input type="checkbox"/> שופט | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ | |

ב. איש ציבור מקומי

1. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ | <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט |
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה | <input type="checkbox"/> חבר ממשלה |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר |
| <input type="checkbox"/> ראש עיר | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר |
| <input type="checkbox"/> שופט | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |

2. אם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, אנא ציין היכן:

בארץ בחוץ לארץ. פרט: _____

3. האם יש לך בן משפחה⁵ או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? כן לא

אם התשובה היא חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

- | | |
|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה | <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט |
| <input type="checkbox"/> חבר ממשלה | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> ראש עיר |
| <input type="checkbox"/> שופט | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר |

תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____

4. האם אתה פועל בשם תאגיד? כן לא

אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

- | | | |
|-------------------------------------|--|--|
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה | <input type="checkbox"/> אף אחד מבעלי השליטה אינו בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ | <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה | | <input type="checkbox"/> חבר ממשלה |
| <input type="checkbox"/> ראש עיר | | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר |
| <input type="checkbox"/> שופט | | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר |
| | | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |

4. בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוג של כל אחד מאלה.
 5. בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוג של כל אחד מאלה.

איך תדאגני לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבל/י 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 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 בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה "מיטב גמל":

מההפקדה החודשית	מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2021
0.13%	0.48%	

שים/שימי לב !

- שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.