



טופס הצטרפות לקרן השתלמות

טופס מספר 174

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת	שם קרן השתלמות	קוד קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	מגדל השתלמות	579	

פרטי העמית																
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי										
					נ <input type="checkbox"/> ז <input checked="" type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input checked="" type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> ידועה/בציבור <input type="checkbox"/>										
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	מס' בית*	מס' דירה	מיקוד											
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים	מספר טלפון נייד	מספר טלפון קווי	מעמד													
			עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/>													

פרטי המעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	ח"פ / עוסק מורשה

מסלולי השקעה בקרן השתלמות			
סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל- 100%)			
סמן X	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>		מנוהל תלוי גיל - כולל מעבר אוטומטי בין הגילאים במועד הגעה לגיל המתאים למסלול הבא	%
<input type="checkbox"/>	199	אג"ח	%
<input type="checkbox"/>	579	כללי	%
<input type="checkbox"/>	599	אג"ח עד 10% מניות	%
<input type="checkbox"/>	864	שקלי טווח קצר	%
<input type="checkbox"/>	865	אג"ח ממשלתי ישראלי	%
<input type="checkbox"/>	868	חו"ל	%
<input type="checkbox"/>	869	מניות	%
<input type="checkbox"/>	2048	הלכה	%
<input type="checkbox"/>	7256	פאסיבי כללי	%
<input type="checkbox"/>	7253	לבני 50 ומטה - מסלול מתמחה ללא מעבר אוטומטי לגיל הבא אחריו	%
<input type="checkbox"/>	7254	לבני 50 עד 60 - מסלול מתמחה ללא מעבר אוטומטי לגיל הבא אחריו	%
<input type="checkbox"/>	470	לבני 60 ומעלה	%

מסלולי ההשקעה בקרן השתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל שהוא המסלול הכללי.

מק"ט 521100349 (מהדורה 08.2018)



14701740105280818

עמוד 1 מתוך 5 דפים

קוד מסמך: 470

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ



דמי ניהול בקרן השתלמות

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי): %

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסור 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 והכל 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 הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל mokedge@migdal.co.il או לכתובת ת.ד. 3778, קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106.

<div></div>	חתימת העמית
-------------	-------------

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.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: www.migdal.co.il

פרטי בעל הרשיון

שם פרטי	שם משפחה	מספר בעל רשיון	מספר סוכן בחברה	שם סוכנות מוסא אליאן
מוסא	עליאן	0 2 9 9 5 9 9 5 4		

רשימת מסמכים מצורפים:

- ☐ אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ
☐ ייפוי כוח - 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 הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
☐ טופס הכר את הלקוח (חובה במקרה של עמית עצמאי)

<div></div>	תאריך* חתימה	<div></div>	חתימת העמית
<div></div>	תאריך חתימה	<div></div>	חתימת בעל הרשיון
<div></div>	תאריך חתימה	<div></div>	חתימת אפוטרופוס



14701740205280818

עמוד 2 מתוך 5 דפים

קוד מסמך: 470

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ



הצהרת FATCA והצהרת CRS

נדרש צירוף תצלום תעודת זהות/דרכון

א. פרטים והצהרות

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה

1. שאלות לעניין FATCA לצורך דיווח לשלטונות המס בארה"ב

האם אתה אזרח אמריקאי? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	האם אתה תושב ארצות הברית לצורכי מס? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	במידה וענית "כן" על אחד מהסעיפים יש לצרף טופס W9 ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב TIN U.S. _____
--	--	---

הצהרה לעניין FATCA - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני אזרח או תושב ארצות הברית או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני אזרח או תושב ארצות הברית וסירבתי למלא את הטפסים השוללים את קיומה של האינדיקציה לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.

תאריך	שם המצהיר	חתימת המצהיר

2. שאלות לעניין CRS לצורך מימוש האמנה לחילופי מידע בנושא מס בין מדינות

האם אתה תושב מדינה זרה? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן - אם כן, אנא מלא את הפרטים להלן: יש לרשום באנגלית בעמודות של: שם פרטי, שם משפחה וכתובת				
שם מדינת התושבות	שם פרטי First Name	שם משפחה Last Name	רחוב ומספר בית Address (street, no.)	יישוב City /Town	מספר TIN
1. _____					
2. _____					

האם אתה משלם מס כדין במדינת התושבות? תושבות 1: ☐ לא ☐ תושבות 2: ☐ לא ☐ כן

הצהרה לעניין CRS - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני תושב מדינה זרה לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני תושב מדינה זרה לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות ה-CRS.

תאריך	שם המצהיר	חתימת המצהיר

ב. הצהרת הסוכן

אני מאשר בזאת כי בעת מילוי הבקשה, לא מסר לידי העמית אינדיקציות לגבי תושבות זרה או פרטים שמחייבים מילוי טופס W8

תאריך	שם הסוכן	מוסא עליאן	חתימת הסוכן

מק"ט 521100349 (מהדורה 08.2018)





הצהרת העמית לפי חוק איסור הלבנת הון (עמית עצמאי)

נדרש צירוף תצלום תעודת זהות

יש לסמן אחת האפשרויות להלן:

☐ אני פועל בעבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי מוות בחשבון.

☐ יש נהנה בזכויות הגלומות בחשבון (במקרה וקיים נהנה יש למלא טופס 2624 "הצהרת פועל עבור עצמי")

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.

חתימת
העמית ★

תאריך

הצהרת סוכן - אני מאשר בזאת כי בדקתי תעודת זהות של העמית והשוויתי את הפרטים המנויים בתעודת הזהות לפרטיהם המופיעים מעלה ומצאתי כי הם זהים.

חתימת
הסוכן ★

תאריך



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 ששיגי הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאתה/משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי/להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקקי 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 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, 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 "מגדל השתלמות".

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2016
0.79%	

שים/שימי לב!

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

