



**טופס הצערות לקופה גמל להשקעה**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

**פרטי החברה המנהלת**

שם החברה המנהלת	שם קופת הגמל*	מספר החשבון של העמית בקופה	קוד קופת גמל	הfpנוקס גמל להשקעה	הfpנוקס פנסיה וגמל בע"מ
שם החברה המנהלת	שם קופת הגמל*	מספר החשבון של העמית בקופה	קוד קופת גמל	הfpנוקס גמל להשקעה	הfpנוקס פנסיה וגמל בע"מ

**פרטי העמית**

لتשומת לבך, פרטיו התקשרות שציינת בטופס זה יעודכנו עבור כל המוצרים ככל שישם ברשותך בקבוצת fpנוקס\*

שם פרטי*	שם משפחתי	ט"ז.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	ישוב*	טלפון נייד	שם המעסיק	מס. ח.פ.	כתובת דוא"ל
שם פרטי*	שם משפחתי	ט"ז.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	ישוב*	טלפון נייד	שם המעסיק	מס. ח.פ.	כתובת דוא"ל
שם פרטי*	שם משפחתי	ט"ז.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	ישוב*	טלפון נייד	שם המעסיק	מס. ח.פ.	כתובת דוא"ל
שם פרטי*	שם משפחתי	ט"ז.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	ישוב*	טלפון נייד	שם המעסיק	מס. ח.פ.	כתובת דוא"ל
שם פרטי*	שם משפחתי	ט"ז.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	ישוב*	טלפון נייד	שם המעסיק	מס. ח.פ.	כתובת דוא"ל

**מסלול השקעה**

סמן את המסלול השקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל – 100%)

שם מסלול השקעה	מ"ה	% השקעה	שם מסלול השקעה	מ"ה	% השקעה
fpנוקס גמל להשקעה כללי (573)	7908	%	fpנוקס גמל להשקעה אג"ח סחר (577)	15215	%
fpנוקס גמל להשקעה כספי (סקלי) (575)*	13209	%	fpנוקס גמל להשקעה אשראי אג"ח עם מניות (571)	7907	%
fpנוקס גמל להשקעה אשראי אג"ח עם מניות (574)	7906	%	fpנוקס גמל להשקעה אג"ח (570)	7909	%
fpנוקס גמל להשקעה אשראי אג"ח (576)	7905	%	fpנוקס גמל להשקעה מניות סחר (844)	13250	%
fpנוקס גמל להשקעה מניות (839)	7975	%	fpנוקס גמל להשקעה מושלוב סחר (558)	15233	%
fpנוקס גמל להשקעה מושלוב סחר (558)	15214	%		8004	%

\* **הצערות למסלול השקעה כספי (סקלי)** – אם נבחר מסלול השקעה כספי,חובה לבצע את הבחירה הבאות:

בתום התקופה שנבחרה אני מבקש להעביר את הכספי בחשבוני מהמסלול הכספי	התקופה לבחירתי במסלול הכספי תהיה למשך:
למסלול השקעה יש לציין את מספר מ"ה מתוך טבלת המסלולים שלעיל):	0 6 חודשים O 12 חודשים O 24 חודשים O 6 חודשים O 12 חודשים O 24 חודשים

**שים לב:** שינוי בתקופה הבחירה או במסלול השקעה הנבחר לתום התקופה, יתחייב את ספירת התקופה האמורה מחדש.

**שים לב!**

להשלמת הדרישות והישוב העלות השנתית הצפוי לשנה זו והציגתה ביחס למסלול השקעה השונים נא היכנס לכתובות:  
<https://www.fnx.co.il/calculators/year/>

נוסף על דמי הניהול, רשות החברה המנהלת לנבוע מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות היסודיות שנגנוו בשונה החולפת מוצאים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתבוט – il.fnx.co.il

**דמי ניהול בקופה גמל**

%

שיעור דמי ניהול מזכירה (שנתי)

**פרטי הורה (במקורה של עמית קטין)**

שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל	שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל	שם פרטי
שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל	שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל	שם פרטי
שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל	שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל	שם פרטי

**פרטי הורה נוספים (במקורה של עמית קטין)**

שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל
שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל
שם פרטי	שם משפחתי*	טלפון נייד	כתובת דוא"ל

**בחר את אופן הפקודה**

אומצעי תשלום	O הוראת קבוע O שיק O העברה בנקאית
אופן התשלום	O הפקודה שוטפת O הפקודה חד פעמי O הפקודה שוטפת + חד פעמי ----- O ללא הפקודות שוטפות O סכום הפקודה שוטפת ----- לחודש O סכום הפקודה חד פעמי צפוי -----

**פרטי הנהרשה לחיבור חשבון לרבות המגבילות ועוד האסמכתאות והתאמות להרשאה שモלאה על ידי העמית מול הבנק הינם באחריותו המלאה, במידה והחברה המנהלת תשלח לבנק חיבורים שאינם עומדים במגבילות שקבע העמית, הן יוחזו על ידי הבנק על כל המשמעות הכרוכות בכך.**

**הצהרות העמית / המבקשים**

הנני מבקש בזה מהפנינקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") לקבלני כעמידה בקופה המסומנת דלעיל (להלן: "הקופה") הנני מצהיר כדלקמן:

1. ידוע לי כי כל צוויות והתחייבותי וכן זכויות, התחייבויות ופעילות החברה הין בהתאם לתקנון הקופה, הוראות ההסדר התחיקתי ונוהלי החברה כפי שיופיעו בתוקף מעט לעת.

2. במידה וזכות חשבוני בסכומי כסף שלא מгиים לי, הקופה תהיה זכאית לחיב ו לניפור מחשבונו ימי סכומים אלו ביצירוף רוחים שהצטברו על סכומים אלו בחשבון מיום הזכוי ועד ליום תיקון הטעות על ידי הקופה, נוסף לכל זכות הקיימת לה לפי התקנון ולפי כל דין.

3. **"שימוש והברת מידע בקווי תקשורת"** – אני מעוניין לפנות מפעם לפעם אל החברה המנהלת למטען שירותים מידע וביצוע פעולות (לרבות מרת) הוראות לחיבור חשבוני, באמצעות האינטראקט או באמצעות תקשורת אחרים בקשר לחשבון בפקסימיליה או בטלפון (להלן: "קווי תקשורת"). כמו כן, הנני מסכים כי החברה תעבור מידע ושירותים בקשר באמצעות קווי תקשורת. הקופה/החברה המנהלת תהא פטריה מכל אחריות לנזק, הפסק או הזאה או פגעה בפרטיות העולמים להיגרם במישרין ו/או בעקביו, בקשר עם השימוש בקווי התקשורת כאמור. הריני מאשר ומסכים כי החברה תהא רשאית אך לא חייבת להקליט את התקשות שתתקיים עמי בקווי תקשורת.

הריני מצהיר כי בחרית הקופה ו/או המஸולים נעשתה על-פי בחרית הבלעדית ואני משחרר בזאת את החברה המנהלת ו/או מי מטעמה מכל אחריות בקשר עם בחרית זו. הפתקה למסלווי הקופה תtabצע בהתאם לائحו המצוינים בטבת הקופות בראש טופס זה.

בחשבון קטן שהמצהיר הינו הורה: ידוע לי ומוסכם עלי כי פעולות בחשבון תעשה בהסכמה שני הצדדים ייחדי לטובת הקטן בלבד. הנני מצהיר/ה כי קיבלתי את הסכמתו של ההוראה הנוסף לקטן לחותם על טופס זה. במלאי לקטן 18 יהיה הוא בלבד כדי לפעול בחשבון ולנהלו.

בהעדר כתובת מעודכנת רשאית החברה המנהלת של הקופה לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים כתובות.

כל הפרטים שמסורת הינם מלאים ומדויקים. אני מתחייב להודיעו בקופה בכתב כל שינוי בפרטים האמורים.

ידוע לי ואני מסכים כי החברה המנהלת תהא רשאית לגבות מחשבוני דמי ניהול: בקופה גמל בשיעור שנתי של 1.05% מהיתר הצבורה על שמי בקופה ובשיעור של 4% מההפקודות החודשיות. דמי ניהול כאמור אינם כוללים כל פעולה אחרת, יהו כינויו אשר יהיה. בהיעדר ציון דמי ניהול, יהולו דמי ניהול על-פי תקנון הקופה. ידוע לי כי החברה רשאית לשנות את דמי ניהול הנקובים לעיל בהתאם להוראות הקון והתקנון.

ידוע לי כי סך כל התשלומים שאני רשאי להפקיד בכלל חשבונומי בכל קופות הנגמל להשקעה על שמי לא יעל 70,000 ש"ח בכל שנתי כספים נכוון לתאריך ה- 1 - ביולי 2018 בהצמדה למדד.

X

חתימת העמית / המבקשים

**אישור**

ידוע לי, כי לא חלה עלי" חובה חוקית למסור להפנינקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה") כל מידע, למעט מידע שחלה על" חובה למסרו על פי דין לצורר קבלת השירותים. ידוע לי, כי מסירת המידע תלויה ברצוני והסבירתי וכי המטרה לשימושו מבוקש המידע היא לצורר ניהול ופעול קופת הנמל שליל, לרבות עיבוד המידע הקיים במערכות החברה וזאת, בין היתר, באמצעות בניית מלואות בהתאם למידניות הפרטיות של החברה כפי שתעתدقן מעת והכל בכפוף להוראות הדין. ידוע לי כי מסירת המידע לא תעניק את השירותים המפורטים, כולל או חלקם. כמו כן, ידוע לי כי יכול לפנות לחברת בכל עת בבקשתו לעיין במידע אודוטי ולתקנו ככל ואין מדובר.

○ אני מסכים/ה לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנוהה החברה, הודעות שיווקיות ודרכי פרסום באמצעות דואר אלקטרוני, מסרונים או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים שהשמורים במאגר המידע של החברה.

כמו כן, ידוע לי שכך להסיר את פרטי מרשם הדיוור לקבלה הודעות שיווקיות ודרכי פרסום, באפשרות, לפנות לכתובת דוא"ל: Pratimishiim@fnx.co.il או לכתובת: דרך השלים 53 נבעתים, 5345433.

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנוהה החברה באחד מהאמצעים שמולאנו בפרט הערמי:  
○ אמצעי דיגיטלי ○ דואר ○ אינטרנט ○ מילוי

**לידעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, ישלו אלי מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.**

דוחות והוחות העמית קבועות בתקנון קופת הנמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הנמל: www.fnx.co.il

X

חתימת העמית / המבקשים

**פרט בעל הרשיון**

שם פרטי	שם משפחה	שם סוכנות	שם סוכן בחברה	מספר רישיון	שם סוכן

**רשימת מסמכים מצורפים**

○ צילום תעוזת זהות או צילום דרכון במקורה של תושב זר (חובה)	○ הוראה להפקדה חד פעמי - עצמאי (רשות)
○ כתוב מינוי אופטורופס (חובה לכל שאופטורופס מעורב בתהילן)	○ ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
○ טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)	○ מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
○ בקשה לסייע בתשלומים כתשלומים פטורים (רשות)	○ טופס הוראה לחיבור חשבון - עצמאי (רשות)

חתימת אופטורופס*
תאריך*

חתימת בעל הרשיון*
תאריך*

חתימת העמית*
תאריך*

**הסכם להיכלן במאגר מידע קבוצתי**

מפניו נקבעו מconditionally האמור לעיל, אני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה ובמאגר החברה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי לחברה, ישמר בנוסך למאגר החברה גם במאגרי חברות הקבוצה\* /או ישותף בין חברות הקבוצה, ועובד, לרבות באמצעות בינה מלאכותית\*\*, על-ידי החברה ומילוח חברות הקבוצה לצרכי ניהול, שירות וקשר עם לקוחות, טיפול וטיפול בכל ענייני לקוחות בקבוצה בתחום השירותים, ניהול הון ושירותים פיננסיים, צרכים שיווקיים וסטטיסטיים, אקטוארים ועסקים, דיוור ישיר ושירותי דיוור ישיר / או שירותים ולווים אחרים בכפוף לכל דין. ידוע לי כי לא חלה על"מ חובה חוקית למסור את המידע אך ללא מסירת המידע לא תוניק את השירותים המפורטים, ככל ואנו נכון או מדיין.

**ידוע לי שאוכל לבקש, בכל עת, שהמידע לא יועבר לחברות בקבוצה שאין קשרות או רלוונטיות לשירותים שאקבל מהחברה עמה התקשרותי, על ידי עדכון באזורי האיש (תחת עדכון פרטיים אישיים - ניהול הסכמת) וכן באמצעות פניה לחברה בכל אמצעי ההתקשרות הקיימים בחברה.**

\* "הקבוצה" - הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את: הפניקס פיננסים בע"מ וחברות בשליטתה הישירה / או העקיפה, כפי שתהinya מעת לעת לרבות הפניקס חברה לביטוח בע"מ, הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, הפניקס בית השקעות בע"מ, גמא ניהול וסיכון בע"מ, הפניקס אשראי צרכני בע"מ, הפניקס משכנתאות זהב בע"מ, הפניקס ניהול תיקים בע"מ, אפסלון ניהול תיקים בע"מ, אקסלון ניהול השקעות וירות ערך בע"מ.

\*\*"בנייה מלאכותית" - עובוד מידע באמצעות מערכות בינה מלאכותית כפי שייעודן מעת לעת במידיניות הפרטיות של החברה.

<b>X</b>	
חתימת העמית	

**פירוט נתוניים נוספים**

גובה שכר	% פיצויים	% תנומלים – מעביד	% תנומלים – עובד	כתובת הנפקת תעוזת זהות

## איך תזדאג לחסכו ש郎?

החיסכון בקופהו הגמל הוא הבסיס لكצבה חודשית שתתקבל לאחר פרישה מעובודה.

### 1. חיסכון בקופהו הגמל

- הקצבה החודשית ש郎 בפרישה תיקבע בהתאם לטכסם שמקורן לחיסכון בקופהו הגמל, לרבות שיישיג הכספי ש郎, ובVICIO דמי ניהול ועלות הכספי הביטוח.
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון תבטיח לך קצבה חודשית גבוהה יותר.

שים לב!

משיכת כספים עלולה להקטין את הקצבה החודשית ש郎 בכ-40%.

### 2. מסלולי השקעה

- החיסכון ש郎 מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נתן לך רוחים על החיסכון בקופה.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כמספר ישוקע במסלול ברירת המחדל, אבל אתה יכול לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

שים לב!

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

### 3. דמי ניהול בקופהו הגמל

0.60%	מספר החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2024
-------	--------------	-----------------------------------

עבור ניהול כספי החיסכון ש郎 תשלם דמי ניהול בקופה הגמל.

שים לב!

נוסף על דמי ניהול, רשות החברה המנהלת לנבות מהנכדים המנהלים בקופה הוצאות ישירות בשל יצאו עסקאות. שיעורי ההוצאות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתב: [www.fnx.co.il](#).

שים לב!

שיעור דמי ניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשות בעת משיכת הכספי.

**טופס מינוי מוטבים בקופת גמל**

		<b>פרטי החברה המנהלת</b>	
<input type="checkbox"/> ההוראה תחול על כל חשבוןוני בקופות שסומנו	<input type="checkbox"/> 513026484-000000000000102-0000-102	<input type="checkbox"/> הפניקס גמל	<b>הפניקס</b>
<input type="checkbox"/> ההוראה תחול רק בחשבון מס' מס' :	<input type="checkbox"/> 513026484-00000000000399-0000-399	<input type="checkbox"/> הפניקס השתלמאות	<b>פנסיה וגמל בע"מ</b>
-----	<input type="checkbox"/> 513026484-000000000000570-0000-570	<input type="checkbox"/> הפניקס גמל להשקעה	שם החברה המנהלת

		<b>פרטי העמית</b>	
<input type="checkbox"/> זכר	<input type="checkbox"/> נשים	<input type="checkbox"/> נรส	
<input type="checkbox"/> אלמן	<input type="checkbox"/> ידוע בצבא	<input type="checkbox"/> נקבה	
מצב משפחתי *	מין *	תאריך לידה *	מספר זהות/דרכון *

**להלן פרטי המוטבים שאני ממנה צואים לכיספים הרשומים לצרכי בקרן לאחר מוות והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתיקון הקמן**

שם פרטי *	שם משפחה *	תאריך לידה *	מספר זהות/דרכון *	כתובת	קרבת משפחה	חלוקת %-*
סה"כ: 100%						

\* ככל שלא ימולא החלק של המوطב באחזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמלים באופן שווה בין המוטבים.  
כל אחד המוטבים המפורטים לעיל ירך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמלים שהיו אמורים להיות משוללים לו לאחר פטירתו ייעברו:

לשאר המוטבים באופן ייחסי לחלקם  לירושי החוקים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)  
 אחר

**הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזוכה, הסכומים יועברו לירושי על פי דין/צוואה והכל בכפוף להוראות התקמן**

<b>מסמכים מצורפים</b>	
תעודות זהות (כולל ספח) /דרכון לתושב זר)	

**אישוריהם**

ידוע לי, כי לא חלה עלי" חובה חוקית למיסור להפניקס פנסיה וגמל בע"מ ("החברה") כל מידע, למעט מידע שחלה עלי" חובה למסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים. ידוע לי, כי מסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמה וכי המטרה לשילמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ופעולת הנמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד המידע הקיים במערכות החברה וזאת, בין היתר, באמצעות בניית מלאכותית בתחום למדיניות הפרטיות של החברה כדי שתתעדכן מעת לעת והכל בכפוף להוראות הדיין. ידוע לי כי ללא מסירת המידע החברה לא תעניק את השירותים המפורטים, כולל או חלקם. כמו כן, ידוע לי כי אוכל לפנות לחברה בכל עת בבקשה לעיין במידע אודזותי ולתケנו ככל אינו מודיעין.

אני מסכימ/ה לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה, הودעות שיוקיות ודרכי פרסום באמצעות דואר אלקטרוני, מסרונו או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים שהמורים במANGER המידע של החברה.

כמו כן, ידוע לי ש כדי להסור את פרטי מרישימת הדיוור לקבלת הודעות שיוקיות ודרכי פרסום, באפשרות לכתובות דוא"ל:

Pratimishiiim@fnx.co.il או לכתובות: דרך השלים 53 גבעתיים, 5345433.

באפשרות לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטி העמית:  
 אמצעי דיגיטלי  דואר

**liduyutri אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המופרتوות, ישלו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדיין.**

זכויות וחובות העמית קבועות בתיקון קופת הנמל/ קרן ההשתלמות, אותו ניתן לאתר החברה המנהלת של קופת הנמל/ קרן ההשתלמות:  
[www.fnx.co.il](http://www.fnx.co.il)

<input checked="" type="checkbox"/>	חתימה
-------------------------------------	-------

**הצהרת בעל הרשיון**

שם פרטי *	שם משפחה *	מספר סוכנות	מספר בעל רישיון	שם סוכן
אני _____ שפרטו לעיל, מצהיר ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני / או מולה לבקשת העמית לאחר שהעmittה זזהה על ידי.				

<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך	חתימת בעל הרשיון	חתימת העמית *	תאריך
-------------------------------------	-------	------------------	---------------	-------

**טופס הצהרת עמידה**

	שם קופת הנמל
	מס' חשבו

אני: \_\_\_\_\_ בעל ת.ז. מס': \_\_\_\_\_

**מצהיר בזה כי:**

אני פועל בשבייל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הנלוות בחשבו זולות העמיה למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בחשבו.

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטיו היזחיו שלו טרם ידועים; הסיבה לכך: \_\_\_\_\_

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היודע זהותו.

הנהנים בחשבו הם: \_\_\_\_\_

מען*	תאריך לידה	שם המדינה שבה הוצאה מסמך היזחי	מס' ת.ז.	שם פרטוי ושם משפחה

\* ימולא אם חסר שם ומספר זהות.

בעלי השליטה בתאניד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאניד):

תאריך לידה*	שם המדינה בה הוצאה מסמך היזחי	מס' ת.ז.	שם פרטוי ושם משפחה

\* ימולא אם חסר שם ומספר זהות.

אני מתחייב להודיע על כל שינוי פרטים שמשמעותו לעיל.  
ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרטי החיב בדיעות, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפיקוח איסור הלבנת הו, התש"ס - 2000, מהווה עבירה פלילית.

<b>X</b>		
חתימה		תאריך

## הצהרת CRS-I FATCA

שם משפחה באנגלית		אם אתה אזרח ארה"ב: <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		1
ארץ לידה: ----- TIN: -----		אם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		
<ul style="list-style-type: none"> <li>במידה והנרי אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף טופס 9W ולציין שם פרטיו ושם משפחה באנגלית.</li> <li>במידה והנרי תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף הצהרה בדבר תושבות ישראלית.</li> </ul> <p>אם הנרי תאגיד, יש למלא הצהרת תושבות מס לתאגיד.</p>				2
האם יש לך תושבות לצרכי מס במדינה נוספת נספת בלבד ישראל: <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		במידה וענית כן, אני ציין מדינות תושבות ומספר NID עבור כל מדינה:		3
מדינה	מספר NID	המדינה אינה מניפה	המדינה צריכה דורתה להנפיק	אחר, נא פרט:
				אם חסר מספר NID עדכן מה הסיבה:

הנני מצהיר בזאת כי הנני משלם מס כדי בכל אחת ממדינות התושבות שציינתי וכי חתמתי על הצעה זו ולבנות הצהרות שבה נעשתה בישראל.  
בחתימתה הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרות וכי הנני מסכים לדבר בהן.

X

חתימת העמית

תאריך חתימה

## הצהרת CRS-I FATCA עבור הורה/אפוטרופוס/ מקנה מתנה, כל ומדובר בקופה קטין

שם פרט依 באנגלית		אם אתה אזרח ארה"ב: <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		1
ארץ לידה: ----- TIN: -----		אם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		
<ul style="list-style-type: none"> <li>במידה והנרי אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף טופס 9W ולציין שם פרטיו ושם משפחה באנגלית.</li> <li>במידה והנרי תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף הצהרה בדבר תושבות ישראלית.</li> </ul> <p>אם הנרי תאגיד, יש למלא הצהרת תושבות מס לתאגיד.</p>				2
האם יש לך תושבות לצרכי מס במדינה נוספת נספת בלבד ישראל: <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		במידה וענית כן, אני ציין מדינות תושבות ומספר NID עבור כל מדינה:		3
מדינה	מספר NID	המדינה אינה מניפה	המדינה צריכה דורתה להנפיק	אחר, נא פרט:
				אם חסר מספר NID עדכן מה הסיבה:

הנני מצהיר בזאת כי הנני משלם מס כדי בכל אחת ממדינות התושבות שציינתי וכי חתמתי על הצעה זו ולבנות הצהרות שבה נעשתה בישראל.  
בחתימתה הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרות וכי הנני מסכים לדבר בהן.

X

חתימת העמית

תאריך חתימה

## שאלון הכר את הלקוח

למילוי בידי הלקוח, ואם הלקוח תאגיד – יש למלא טופס נפרד.

מס פולישה/חשבון

### א. פרטי זהה

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	עיר התגורר של הדרכון

### ב. בירור לעניין תושב חוץ/איש ציבור

האם הנור תושב בחו"ל? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא - אם כן, ציין באיזו מדינה: _____	
במידה וסוכן כן, אתה מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר"). במידה וסוכן לא, האם אתה או בן משפחتك או שותף עסקך שלך מכון או כיהן בעבר בתפקיד ציבור בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא	
*במידה וסוכן כן, אתה מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").	

### ג. קיומו של נהנה בחשבונו\*

האם הכספיים בחשבונו מוחזקים בעבר אדם אחר שאינו מקבל השירות? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא	
האם המבוקח או העמית מבצע את הפעולות בעבר אדם אחר שאינו מקבל השירות? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא	
האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכווין את הפעולות בחשבונו? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא	

\*במידה וסוכן כן באחת השאלות:

1 אם מקבל השירות או הנהנה תושבי בחו"ל, אתה 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 משפחتك או שותף עסקך שלך מכון או כיהן בעבר בתפקיד ציבור בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא	
*במידה וסוכן כן, אתה מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").	

### ד. זיקת הלקוח לנורם אחר

1 האם קיימים מיופה כוחiano בעל רישיון בחשבונו או בחזזה ביטוח החיים? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא *במידה וסוכן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני מיופה הכוח: <input type="radio"/> סבן משפחתי <input type="radio"/> שותף עסק <input type="radio"/> עובד או מעביד <input type="radio"/> אחר – פרטי:	
2 האם מתוכננות הפקודות מצד גורם אחר בחשבונו או בחזזה ביטוח החיים? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא *במידה וסוכן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני אותו גורם: <input type="radio"/> סבן משפחתי <input type="radio"/> שותף עסק <input type="radio"/> עובד או מעביד <input type="radio"/> אחר – פרטי:	

שם הנורם המפקיד (יש למלא רק אם הנורם המפקיד אינו בעל פולישה או מבוטח או עמיית).

		שם פרטי ושם משפחה	מס. ת.ז.
--	--	-------------------	----------

### ה. פרטי על משלחת יד/מקצוץ ועיסוק

1 מצב תעסוקתי:	
<input type="radio"/> שכיר. שם המעסיק: _____      עיסוק/תפקיד: _____	
<input type="radio"/> עצמאי	
<input type="radio"/> שכיר בעל שליטה	
<input type="radio"/> סטודנט	
<input type="radio"/> גמלאן. עיסוק טרם הפרישה: _____	
<input type="radio"/> אחר (פרט) _____	

2

**אם סומן ב- (1) עצמאי, אנו מלא את הפרטים הבאים:**

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

**תחום העיסוק של העסק**

<input type="checkbox"/> סחר בנשק	○ יהלומים ואבני חן
<input type="checkbox"/> סחר במטבעות וירטואליים	○ נדל"ן
<input type="checkbox"/> נותן שירות אשראי או מתן שירות בגין פיננסי	○ סחר במתכות יקרות
<input type="checkbox"/> ביצוע העברות כספים לישראל אל מדינות זרות או להיפר	○ בלדרות
<input type="checkbox"/> הימורים	○ עסוק בו עיקר הפעולות בתחום
<input type="checkbox"/> אחר (פרט): _____	○ עסק שאיןו למטרת רווח: עמותה/גמ"ח /מלכ"ר

(1) יבחר Ci אין בסעיף האמור לפטור את בעל הפויסה, המבוטח או העמית, לפ"י העניין, מהצהרה על גנהה לפ"י הוראות סעיף 5(א) לצורך הלבנת הון.

1

**i. מטרת ההתקשרות, מקור הכספיים והפעולות המתוכננות**

<b>מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:</b>	_____
<input type="checkbox"/> חיסכון לטוווח קצר (עד שנתיים)	○ משכורת/קצבה
<input type="checkbox"/> חיסכון לגיל פרישה (בו שנתיים לשש שנים)	○ חסכנות שנצברו

2

<b>מקור הכספיים המופקדים</b>	_____
<input type="checkbox"/> תקבולים/הכנסות מעסוק	○ מכירת עסק
<input type="checkbox"/> תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון	○ רושה
<input type="checkbox"/> הלואה	○ זכיה
<input type="checkbox"/> פיצוי פיטורי/פרישה	○ השכרת נכס
<input type="checkbox"/> מכירת נכס	○ העברת כספים מקופת גמל אחרת
<input type="checkbox"/> כספים שמקורם בפעילויות פיננסית/עסקית במדינה זרה	○ מותנה: שם נתון המתנה: _____ זיקה לננות המתנה: _____
סוג העסק: שם המדינה: אחר (פרט): _____	○ תרומה

3

**סכום הפקdotות שנתיות צפויות (ש"ח):** \_\_\_\_\_

4

**תדירות הפקdotות צפوية** ○ חד פעמי ○ חודשי ○ רביעוני ○ חצי שנתי ○ שנתי ○ אחר (פרט): \_\_\_\_\_

5

**אוף הפקdotות הכספיים בחשבון** ○ המאה ○ הוראת קבוע ○ העברה בנקאית

6

**אם צפויות הפקdotות/משיכות בחשבון/חוזה ביטוח חיים מ/אל מדינה זרה?** ○ כן ○ לא  
במדינה וסומן כן, ציין את שם המדינה/zraha: \_\_\_\_\_

7

**אם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה?** ○ כן ○ לא

**j. הצהרות**

1

**אם בעבר נזף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסוימים כתוצאה בהקשרו באיסור הלבנת הון או מימון טרור?** ○ כן ○ לא

<input checked="" type="checkbox"/>	שם	תאריך
חתימה	_____	_____

2

**הריי מצהירה/ה בזאת כי למייטב ידיעתי כל המידע שמסתר במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדוזח על כל שינוי בהצהרתי זו.**

<input checked="" type="checkbox"/>	שם	תאריך
חתימה	_____	_____

**שאלון מוגבר**

**מה מקור משאבי הכספיים?**

תקבולים ממוקורות אחרים

פרט: \_\_\_\_\_

השקעות

תחום השקעה: \_\_\_\_\_

שכר דירה / נדלן מניב

ביטוח לאומי / תרגומלי ביטוח

אחר: \_\_\_\_\_

שכר מעובدة

תפקיד آخر: \_\_\_\_\_

שם המעסק: \_\_\_\_\_

דיבידנד

תקבולים מעסיק

ירושה

ריבית מחסכונות

פנסיה

תפקיד אחרון טרם פרישה: \_\_\_\_\_

שם המעסק טרם פרישה: \_\_\_\_\_

מי هي החברה החודשת ברוטו?

עד 25,000 ש"ח       בין 25,001 ש"ח עד 50,000 ש"ח       בין 50,001 ש"ח עד 100,000 ש"ח       בין 100,001 ש"ח ומעלה

האם קיימות פוליסות / קופות נוספת בחברה הקשורות אליו? ( מלבד פוליסות/ קופות הרשות על שוכר )

לא       כן, פרטי: \_\_\_\_\_

**X**

חתימה

שם

תאריך

**אישור הלבנות הון – שאלון איש ציבור זר**

**פרטי המבוטח/המוחמד לביטוח \*** יש מלא במידה ושונה מאיש הציבור

ת.ז.	שם פרטי	שם משפחה	
<b>פרטי איש ציבור זר</b>			
ת.ז.	שם פרטי	שם משפחה	
<p>1. What is your relation to Israel? _____</p> <p>Are you a foreign resident? <input type="radio"/> Yes, country _____ <input type="radio"/> No If your answer is yes, are you an office holder? <input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No</p> <p>Do you hold or have you held in the past 5 years a senior public position overseas, as specified below (including any such role, even if title thereof is different) (please indicate):</p> <p><input type="radio"/> I do not hold a senior public position in a foreign country <input type="radio"/> Head of State <input type="radio"/> President of a Country <input type="radio"/> Mayor <input type="radio"/> Judge <input type="radio"/> Member of Parliament <input type="radio"/> Member of Government <input type="radio"/> Senior Military Officer <input type="radio"/> Senior Police Officer <input type="radio"/> Other Senior Public Position: (please specify) _____</p>			<p>1. מהו זיקתך לישראל? _____ אם אתה תושב בחו"ל <input type="radio"/> כן, שם מדינה _____ <input type="radio"/> לא אם התשובה היא חיובית, האם אתה בעל תפקיד? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא האם הנר / הייתה ב-5 שנים האחרונות בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמך):   <input type="radio"/> איני בעל תפקיד בכיר בחו"ל הארץ <input type="radio"/> ראש מדינה <input type="radio"/> נשיא מדינה <input type="radio"/> ראש עיר <input type="radio"/> שופט <input type="radio"/> חבר פרלמנט <input type="radio"/> חבר ממשלה <input type="radio"/> קצין צבא בכיר <input type="radio"/> קצין משטרת בכיר <input type="radio"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט) _____</p>
<p>2. Do you have a family member (spouse, sibling, parent, grandparent, child, stepchild, or spouse of any of the above) or business partner who holds, or has held in the last five years, a senior public office in a foreign country? <input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No If the answer is yes, please state the job title that best describes his/her position from the list in Article 1 above: _____</p>			<p>2. האם יש לך בן משפחה (בן זוג וכן את, הורה, הורה הורה, יצאא או יצאא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מалаה) או שותף עסקית שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל במשך חמש השנים האחרונות? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא אם התשובה היא חיובית, נא ציין את תפקידו לפי הרשימה שבסעיף 1 לעיל: _____</p>
<p>3. Are you acting on behalf of a corporation? <input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No If the answer is yes, does any of the controlling shareholders of the corporation holds a senior public position in a foreign country (including such role event if title thereof is different)? <input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No If the answer is yes, please state the job title that best describes his/her position from the list in Article 1 above: _____</p>			<p>3. האם אתה פועל בשם התאגיד? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה): <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא אם התשובה היא חיובית, נא ציין את תפקידו לפי הרשימה שבסעיף 1 לעיל: _____</p>

"**איש ציבור זר**" - בעל תפקיד ציבורי בכיר, בעבר או בהווה, אשר מונה לתפקיד מטעם מדינת ישראל או מדינה אחרת, ובין אם כיהן/מקהן בתפקיד בישראל או במדינה מחוץ לישראל.  
**"תפקיד ציבורי בכיר"** - לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר מפלגה בכיר, חבר ממשלה בכיר, נשיא ממשלה בכיר בחברת ממשלתית, בעל תפקיד קבוע בארץ בחו"ל או כל מלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.  
**"שותף עסק"** - בעל שליטה מושותפת בתאגיד או בעל קשרים עסקיים.

I hereby declare that to the best of my knowledge, all of the information I have provided in this document is complete and honest, and I undertake to notify of any change to this declaration.	הרini מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי, כל המידע שמסרטתי במסמך זה מלא וממהם, ואני מתחייב/ת לדוח על כל שינוי בהצהרתי זו.
---	---

**חתימה**

X	
חתימה	תאריך

**טופס בקשה להעברת גמל שנייה או אינה קופת ביטוח (עמית-עצמאות או עמית-שכירות)**

שם סוכן		
מספר אישור מס הכנסה של הקופה המערבית	שם קופת הגמל המערבית	שם הגוף המנהל של קופת הגמל המערבית
מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת	שם קופת הגמל המקבלת	הנדון: בקשה להעברת כספים

מצ"ב בקשהו של העמית להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשתו, אנו מתחייבים בזאת בתהווות הנודעת לו בתנקות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

<b>פרטי העמית בקופה הגמל המערבית</b>		
שם פרטי	שם משפחה	ת"ז.
כתובת		

<b>1. בקשה העברת - יש לסמן ב- x את האפשרויות המבוקשות</b>	
<input type="checkbox"/> מלאו הכספיים ( <b>ברירת מחדל</b> ) <input type="checkbox"/> סכום של _____ ש"ח מתוך הכספיים שנצברו לצוטוי בחשבונו בקופה הגמל <input type="checkbox"/> שיעור של % מתוך הכספיים שנצברו לצוטוי בחשבונו בקופה הגמל <input type="checkbox"/> סכום הכספיים שהופקדו בחשבון עד יומ: _____ ○ החל מיום: _____	<b>אני מבקש להעביר את:</b> <b>שנצברו לצוטוי:</b> <b>במסלול ההשקעה (ברירת מחדל)</b> <b>במסלול ההשקעה (ברירת מחדל)</b> <b>שם המסלולים:</b> _____
<small>לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספיים, במיוחד ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספיים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספיים, היא העברת מלא הכספיים שנצברו בקופה המערבית, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.</small>	

<b>בhettoן מספר -</b> מספר חישובן בקופה הגמל המערבית	<b>בזהותם לסוג קופות הגמל שיי ביחסו בקופה המערבית.</b>
<b>לקופת הגמל -</b> שם קופת הגמל המקבלת	<b>לחשבון מספר -</b> מספר חישובן בקופה הגמל המ.deb
סמן ב- ✓	

קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח     קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח     קרן השתלמות     קופת גמל לחיסכון  
 קופת גמל להשקעה     אחר

**2.** אני נזון זהה את הסכמי לכר שטממו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לבני, ונדרשים לפני הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכו במשרד האוצר בהתאם לסעיף 23 (ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, **הפניקס פנסיה וגמל בע"מ**.

**3.** ידוע לי כי החwil במועד הקובל ואילך תהיה פטורים משלים לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חובות ביטוחית, הנובע מהכספיים שהועברו בקופה הגמל המקבלת.

**4.** אני מצהיר, כי למייבט ידיעתי, במועד חתימתה על בקשה העברת זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:  
 1) לא ניתן צו עיקול על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד נזנעה בקופה הגמל המערבית בלבד גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;  
 2) לא ניתן שעבוד שנעשה כדי על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;  
 3) לא ניתן ביחסוני בקופה הגמל המערבית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה בלבד;  
 4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מקופת הגמל המערבית בגין הסכם להעברה;  
 5) לא נששתי בקשה לקבלת קצבת נכסות מקופת הגמל המערבית שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקנ"ים לגבי במועד חתימתה על בקשה העברת זו ועד למועד העברת אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשה העברת הגמל המערבית  
 ולא תבוצע העברת כספים להפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

**5. לגבי עמית פעיל בלבד:**  
 ידוע לי כי בקשה האמורה מוגנתה בכך שלא יחולפו למשך מ- 120 ימים ממועד חתימתה העמית על הבקשתה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופה הגמל המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע להפניקס פנסיה וגמל בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים בהפניקס פנסיה וגמל בע"מ. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור,  
 איחשב לעניין המועד הקובל עם עמית-עצמאות או עמית-שכירות.

אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים להפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

X	ולגבי עמיות נתן לאופטראופסות	X
שם האופטראופס והחתימתו	חתימת העמיות	

**6.** חתמתי על בקשה זו נעשית לאחר שקרהתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

**לידיעך, בבקשת העברה זו ניתן **לBITOL ובלבד שהכספיים טרם הועברו. BITOL יעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת BITOL והעברתו לקופה המעברה (הקופה ממנה מועברים הכספיים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.****

ולראיה באתי על החתום, היום

X		תאריך
חתימת העמיות		לגבוי עמיות נתן לאופטראופסות
X		X
שם אופטראופס 2	חתימת אופטראופס 1	שם אופטראופס 1

פירוט נתוניים נוספים:			
אחזוי הפרשה			
שכר	תגמולים – מעביד	תגמולים – עובד	פיצויים
<b>תאריך הנפקת ת.ז.</b>			