



### **טופס הצערכות לקרן השתלמות**

חוובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

פרטי החברה המנהלת				
שם החברה המנהלת	שם קופת ההשתלמות*	קוד קופת ההשתלמות	מספר החשבון של העמיה בקרה	הבנקס פנסיה וגמל בע"מ

פרטי החברה המנהלת

לחשופם ללב פרט, הקתדרות שאינן בטופץ זה יעדכו עbow כל החזירים ככל שיש בהם רשותה בקבוצת הנקודות\*

פרק ה' המאסיף

שם המ עסקיק*	כתובת המ עסקיק	טלפון*	שם, ח.פ. ש. עוסק מורשה		
		מס' טלפוני*	מס' ח.פ. ש. עוסק מורשה		

**مسئولוי השקעה בקרן השתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה  
הציפוי לכיסוי המושקעים בקרן**

בחירה מסלולי השקעה

סמן את מסלול ההשעקה המבוקש ושיעור החילוקה המבוקש בין המஸוללים (ב% ל-100%):

% השקעה מוקש	שם מסלול השקעה	מ"ה באוצר
%	הפניקס השתלבות כללית (664)	964
%	הפניקס השתלבות כספי (שקלי) (102)*	715
%	הפניקס השתלבות אשראי ואנג'ח עם מנויות (עד 25% מנויות) (142)	1100
%	הפניקס השתלבות אשראי ואנג'ח (99)	716
%	הפניקס השתלבות מנויות (666)	968
%	הפניקס השתלבות משולב סחיר (548)	15211
%	הפניקס השתלבות אג'ח סחיר (551)	15212
%	הפניקס השתלבות עוקב מדדי מנויות (506)	15007
%	הפניקס השתלבות עוקב מדדים גמיש (726)	8629
%	הפניקס השתלבות עוקב מדדי S&P 500 (737)	13264
%	הפניקס השתלבות מנויות סחיר (555)	15232
%	הפניקס השתלבות הلقה (662)	9528
%	הפניקס השתלבות שרעיה (834)	2058

\***האטרכות למסלו בשקעה כספי (שכז)** – אם נבחר מסווג בשקעה כספי, מוגב לבצע את הבעיות הבאן:

**התוקפה לבחירתו במסלול הכספי תהיה למשר:**

וְ 6 קָדְשִׁים | וְ 12 קָדְשִׁים | וְ 24 קָדְשִׁים

**שווין ל-:** שוויון במקבילה גורכוב קצון במקבילה יומקיז את סבירת המקבילה האנתרופומודרמי

שים צו אפ לא מבחן באחד מטבזווין, בהשכלה המבוקשת בטבלה. ישבעו כפיף במקלון הנקרא השטלהות צו (964).

דמי ניהול בקרן השתלמות (לא רלוונטי בקרן השתלמות ענפית)	
<b>שים לב!</b> להשלמת היליך וחישוב העלות השנתית הצפוי לשנה זו והצגתה ביחס למסלולי ההשקעה השונים נא היכנס לכתובות: <b><a href="https://www.fnx.co.il/calculators/year/">https://www.fnx.co.il/calculators/year/</a></b> נסף על דמי ניהול, ראשית החברה המנכלה לנבות מהנכסיים המונוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעור ההוצאות היסודית שנגבה בשונה החלופת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנכלה בכתובת – <a href="http://www.fnx.co.il">www.fnx.co.il</a> .	שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)

1

**ההשלמת ההליך וחישוב הוצאות השנתית הצפוייה לשנה זו והציגתה ביחס למסלולי ההשקעה השונים נא היכנס לכטובות:**

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)

<b>עמית עצמאי - פרטי תשלום של עמית עצמאי</b>		
תדירות תשלום	תאריך תחילת גבייה	סכום הפקודה

**אישור**

ידוע לי, כי לא חלה עלי" חובה חוקית למסור להפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה") כל מידע, למעט מידע שחלה עלי" חובה למסרו על פי דין לצורכי קבלת השירותים. ידוע לי, כי מסירת המידע תלויה ברכזוני ובהסכמהici והמטרה שלשלמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קרן הרשותלומות שלי, לבנות עיבוד המידע הקיים במערכות החברה זאת, בין היתר, באמצעות בניית מילאכותיות בהתאם למידיות הפרטיות של החברה. כפי שתתעדכן מעט לעת והכל בכפוף להוראות הדין, 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 בבקשת לעניין במידע אודוטוי ולתKENO ככל ואינו מדובר.

Ο אני מסכימים/her לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנוה החברה, הודעות שיוקיות ודרכי פרסום באמצעות דואר אלקטרוני, מסרנו או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים שהמורים במאגר המידע של החברה.

כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרישימת הדיוור לקבוצת הודעות שיוקיות ודרכי פרסום, באפשרות לפנות לכתובת דוא"ל: [Pratimishiim@fnx.co.il](mailto:Pratimishiim@fnx.co.il) או לכתובת: דרך השלים 53 נבעתים, 5345433.

באפשרותך לבחור לחייב מסוימים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנוה החברה באחד מהאמצעים שמולא'ו בפרט הערית: Ο אמצעי דיגיטלי Ο דואר Ο אמצעי דיניטלי

**לידעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטים, ישלו אלייך מסכימים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.**

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן הרשותלומות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן הרשותלומות: [www.fnx.co.il](http://www.fnx.co.il)

X

חתימת העמית / המבקשים

**פרטי בעל הרשות**

שם פרטי	שם משפחה	שם סוכנות	שם בעל רישוי	שם סוכן בחברה	שם סוכן

**רשימת מסכמים מצורפים**

- Ο צילום תעוזת זהות או צילום דרכון במקורה של תושב זר (חובה עבר קוות במעמד עצמאי)
- Ο הוראה להפקדה חד פעמיית - עצמאי (רשות)
- Ο אישור על עסק עצמאי הרשות במע"מ.
- Ο ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- Ο מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- Ο טופס הוראה לחיבור חשבון - עצמאי (רשות)
- Ο כתוב מינוי אפוטרופוס (חובה לכל אפוטרופוס מעורב בתהילין)
- Ο טופס הצערת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (כל שנדרש)

X

חתימת אפוטרופוס\*

תאריך\*

X

חתימת בעל הרשות\*

תאריך\*

X

חתימת העמית\*

תאריך\*

**הסכם להיכלול במאגר מידע קבוצתי**

- מבלי לגרוע מכך, האמור לעיל, אני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה ובמאגרי החברה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי לחברת, יישמר בנוסך לפחות לחברות הקבוצה\* /או ישותף בין חברות הקבוצה, ועובד, לרבות באמצעות בניית בינה מלאכותית\*, על-ידי החברה ומילאגרי חברות הקבוצה לצרכי ניהול, שירות וקשר עם לקוחות, תפעול וטיפול בכל ענייני לקוחות בקבוצה בתחום השירות הביטוח, ניהול הון ושירותים פיננסיים, צרכים שיווקיים וסטטיסטיים, אקטואריים ועסקים, דיוור ישיר ושירותי דיוור ישיר ו/או שירותי נלוויים אחרים בכפוף לכל דין. ידוע לי כי לא חלה עלי' חובה חוקית למסור את המידע המידיע אך ללא מסירת המידע החברת לא תעניק את השירותים המפורטים, ככל או חלקם. כמו כן, ידוע לי כי יכול לפנות לחברת או לחברות הקבוצה בכל עת בבקשתה לעיין במידע אודוטי ולתנקו ככל ואני נכון או מדיין.
- ידוע לי שאוכל לבקש, בכל עת, שהמידע לא יועבר לחברות בקבוצה שאינן קשורות או רלוונטיות לשירותים שאקבל מ לחברת עמה התקשרות, על ידי עדכון באזכור האישי (תחת עדכון פרטיים אישיים - ניהול הסכמות) וכן באמצעות פניה לחברת בכל אמצעי ההתקשרות הקיימים בחברה.

\* "הקבוץ ה" - הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את: הפניקס פיננסים בע"מ וחברות בשליטתה הישירה /או העקיפה, כפי שתהיהנה מעת לעת לרבות הפניקס חברה לביטוח בע"מ, הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, הפניקס בית השקעות בע"מ, גמा ניהול וסילקה בע"מ, הפניקס אשראי צרכיו בע"מ, הפניקס משכנתאות זהב בע"מ, הפניקס ניהול תיקים בע"מ, אפסילון ניהול תיקים בע"מ, אקסלטס ניהול השקעות וניירות ערך בע"מ.

\*\*"בינה מלאכותית" - עובוד מידע באמצעות מערכות בינה מלאכותית כפי שיעודן מעת לעת במדיניות הפרטיות של החברה.

X

חתימת העמית

**פירוט נתונים נוספים**

גובה שכר	% פיצויים	% תנמולים – מעביד	% תנמולים – עובד
<b>תאריך הנפקת תעוזת זהות</b>			

## איך תזעג לחיסכון שלך?

קרן ההשתלמות שלך היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות.

### 1. חיסכון בקרן ההשתלמות

- הסכום שתצבור בקרן ההשתלמות יקבע בהתאם לסכום שMOVEDך לחיסכון בקרן מייד חדש, הרווח שיישג הכספי שלך, ובኒכי דמי ניהול שאתה משלם.
- בתום שש שנים מתחילת הפקודות לך תוכל להחליט אם למשור את הכספי או להמשיך ולהפקיד אותה קרן ולמשור את הכספי שתזדקק לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת הפקודות בקרן, תוכל למשור כסף למטרת השתלמות בהתאם להוראת הדין.

### 2. מסלולי השקעה

- החסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נתן לך רוחים על החיסכון בקרן.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כספר יושקע 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 השקעה שבחרת.

### 3. דמי ניהול ההשתלמות

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם דמי ניהול לתקופת ההשתלמות.
- להלן דמי ניהול המוצעים הנגבים מעמידים בפניקס פנסיה וגמל בע"מ:

מספר החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2024
0.63%	

#### שים לב!

נוסף על דמי ניהול, רשאית החברה המנהלת לנבות מהנכסיים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע 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 לרשותך בעת משיכת הכספיים.

טופס מינוי מוטבבים בקופת גמל

פרטי החברה המנהלת			
הפניקס פונסיה גמל בע"מ	שם החברה המוחלט	שם הלקוח הנמל*	שם מוצר המוחלט
<input type="radio"/> הוראה תחול על כל חשבונות בקופות שסוכנו  <input type="radio"/> הוראה התחולך בחש בזמנה: ----- <input type="radio"/> הוראה תחול על כל חשבונות	513026484-00000000000102-0000-102 513026484-00000000000399-0000-399 513026484-00000000000570-0000-570	<input type="radio"/> הפניקס גמל <input type="radio"/> הפניקס השתלמות <input type="radio"/> הפניקס גמל להשקעה	

לහן פרטיו המוטבבים שאנו מנה מכך למסרים הרשומים לצרכי בקרתו לאחר מותיו וכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתיקונו הכספי

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

סה"כ:

\* ככל שלא ימולא החלק של המוטבים באחוזים, בעת פטירה יהולקו הסכומים והנתגמלים באופן שווה בין המוטבים.  
כל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ירך לעולמו לפני, אף מורה כי הסכומים והנתגמלים שהו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתו ייעברו:  
 לשאר המוטבים בחלוקתם שווים       לשאר המוטבים באופן יחסית לחלקם       לירושה החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיומ צוואה)

**הערה:** בהיעדר הוראה לעניין מינו מוטבים בפירוש קורות הארץ המזכה, הסכומים יועברו לירוש"י על פי דין צוואה והכל בכפוף להוראות התקנות

מסמכים מצורפים

תעודת זהות (כולל ספח)/דרכון לתושב זר

אישור

ידוע לנו, כי לא חלה עלינו חובה חוקית למסור להפנิกס פנסיה ונמל בע"מ (להלן: "החברה") כל מידע, למעט מידע שחלה עליו חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים. ידוע לנו, כי מסירת המידע תלויה ברצוני ובנסיבותיו וכי המטרה של שימושו מבקשת המידע היא לצורר ניהול ופעולת קופות חברי/קרן ההשתלמות שלו, לרבות עיבוד המידע הקים במערכות החברה וזאת, בין היתר, באמצעות בינה מלאכותית בהתאם למידיניות הפרטיות של החברה כפי שתתעדכן מעת לעת והכל בכפוף להוראות הדין. ידוע לנו כי ללא מסירת המידע החברה לא תעניק את השירותים המפורטים, ככל או חלקם. כמו כן, ידוע לנו כי אוכל לפנות לחברה בכל עת בבקשתה לעיין במידע אודוטי ולתקנו ככל ואינו מדיקן.

כ. אמי מסכימ/ה לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה, הודיעות שיוקיות ודרכי פרסום באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים שהמורים במאגר המידע של החברה.  
כמו כן, ידוע לי ש כדי להסיר את פרטיו מרשימת הדיוור לקבלת הודיעות שיוקיות ודרכי פרסום, באפשרות לפנות לכתובת דוא"ל:

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויי החברה באחד מהאמצעים שמלואו בפרטיו העממיים:  
□ אמצעי דינמיי □ דואץ

**ליידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המופרتوות, ישלוcho אל'יך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדיון.**  
זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל/ קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל/ קרן ההשתלמות:  
[www.fnx.co.il](http://www.fnx.co.il)

[www.fnx.co.il](http://www.fnx.co.il)

DISCUSSION

x

הצהרת בעל הרשיון

שם פרטי *	שם סוכנות	שם משפחה *	שם' בעל רישיון	שם' בעל רישיון	שם סוכנות	שם פרטי *
תאריך	תאריך	חתימת העמיה *	חתימת בעל הרישיון	תאריך	תאריך	X
אני _____ שפרטנו לעיל, מצהיר ומאשר כי הוראת מוטבאים זו נחתמה לפני / או מולאה לבקשת העמיה לאחר שהעמיה זהה על ידי.						
X						X

**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 מות 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 מדינות 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.	
<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך חתימה
חתימת העמית	

## 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 מדינות 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.	
<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך חתימה
חתימת העמית	

## 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="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> 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="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> 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="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא	
האם המבוקח או העמית מבצע את הפעולות בעבר אדם אחר שאינו מקבל השירות? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא	
האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכווין את הפעולות בחשבונו? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> 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="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> 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="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא *במידה וסוכן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני מיופה הכוח: <input type="checkbox"/> סבן משפחתי <input type="checkbox"/> שותף עסק <input type="checkbox"/> עובד או מעביד <input type="checkbox"/> אחר – פרטי:	
2 האם מתוכננות הפקודות מצד גורם אחר בחשבונו או בחזזה ביטוח החיים? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא *במידה וסוכן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני אותו גורם: <input type="checkbox"/> סבן משפחתי <input type="checkbox"/> שותף עסק <input type="checkbox"/> עובד או מעביד <input type="checkbox"/> 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/מקצע ועיסוק

1 מצב תעסוקתי:	
<input type="checkbox"/> שכיר. שם המעסיק: _____ עיסוק/תפקיד: _____	
<input type="checkbox"/> עצמאי	
<input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה	
<input type="checkbox"/> סטודנט	
<input type="checkbox"/> גמלאן. עיסוק טרם הפרישה: _____	
<input type="checkbox"/> 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 ממשיכות 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 בקשה זו של העמית להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשתה, 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	כתובת
		ת.ז.

<b>1. בקשה העברת כספים</b> - יש לסמן ב- <input checked="" type="checkbox"/> את האפשרויות המבוקשות	
<input checked="" 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> <input type="checkbox"/> בכל מרכיבי החשבון ( <b>ברירת מחדל</b> ) ○ במרכיב התגמולים ○ במרכיב הפיצויים: <input type="checkbox"/> כל מסלולי ההשקעה ( <b>ברירת מחדל</b> ) <input type="checkbox"/> שם המסלולים: <b>במסלול ההשקעה:</b>	
לידעתך, ברירת המחדל להעברת הכספיים, במיוחד ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון מהם יועברו הכספיים או את מסלולי ההשקעה מהם תרצה להעביר את הכספיים, היא העברת מלא הכספיים שנצברו בקופה המערבית, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.	

בקופה נספּר - מספר חשבון בקופה הגמל המערבית	בקופה הגמל - שם קופת הגמל המערבית
בהתאם לסוג קופות הגמל שהוא בחשבונו בקופה המערבית.	
לחשבון נספּר - מספר חשבון בקופה הגמל המקבלת	לקופת הגמל - שם קופת הגמל המקבלת
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 לגביי, ונדרשים לפני הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכו במשרד האוצר בהתאם לסעיף 23 (ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופה גמל), התשס"ה-2005, **הפניקס פנסיה וגמל בע"מ**.

**3.** ידוע לי כי החwil במועד הקובל ואילך יהיה פטור משלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חובות ביטוחית, הנובע מהכספיים שהועברו לקופה הגמל המקבלת.

**4.** אני מצהיר, כי למיטיב ידיעתי, במועד חתימתה על בקשה העברת זו מתקייםים כל התנאים המפורטים להלן:  
 1) לא ניתן צו עיקול על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד נזונה בקופה הגמל המערבית בלבד נזונה הסכם שביקשתי להעביר כאמור לעיל;  
 2) לא ניתן שעבוד שנעשה כדי על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד נזונה נזונה הסכם שביקשתי להעביר כאמור לעיל;  
 3) לא ניתן ביחסוני בקופה הגמל המערבית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה בלבד נזונה;  
 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 שמתקניהם לגביי 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 בכר שלא יחלפו למשך מ-120 ימים ממועד חתימתה העמית על הקשה 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 עמיית נתן לאופטורופסות	X
שם האופטורופס וחתימתו	חתימת העמית	

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

**לידיעך, בבקשת העברת זו ניתנת לביטול בלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול יעשה על ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעברה (הקופה ממנה מועברים הכספיים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בfax, בדואר או בדוא"ל.**

ולראיה באתי על החתום, היום

X		תאריך
חתימת העמית		לגבוי עמיית נתן לאופטורופסות
X		X
שם אופטורופס 2	חתימת אופטורופס 1	שם אופטורופס 1