



טופס הצערות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

שם החברה המנהלת	שם קופת ההשתלמות*	קוד קופת ההשתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן	הפניקס השתsemblies	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	פרטי החברה המנהלת
-----------------	-------------------	-------------------	---------------------------	--------------------	------------------------	-------------------

פרטי העמית						
لتשומת לבך, פרטי ההתקשרות שציינת בטופס זה יעודכנו עבור כל המוצרים ככל שישנם ברשותך בקבוצת הפניקס*						
<input type="checkbox"/> גבר	<input type="checkbox"/> נשי	<input type="checkbox"/> גרש	<input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> אלמן	<input type="checkbox"/> ידוע הציבור	<input type="checkbox"/> זכר
מין *	תאריך לידיה *	שם משפחה קודם	שם משפחה *	שם פרט依*	שם משפחה*	פרטי העמית
מיקוד	בית*	רחוב*	ת.ד.	כתובת דוא"ל	שם המשפחה	כתובת המשפחה
מעמד	שם פרטי *	שם משפחה *	שם משפחה קודם	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
מעמד	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה קודם	שם פרטי *	שם פרטי *	שם המשפחה *	שם המשפחה *
שם פרטי *	שם המשפחה *	שםstyleType="button">הבא	הבא	הבא	הבא	הבא

פרטי המעסק		
שם המעסק*	כתובת המעסק	מספר טלפון *
שם המעסק *	כתובת המעסק	מספר טלפון נייד

**מסלולו השקעה בקרן השתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה
הutive לכפיה המושקעים בקרן**

בחירה מסלולי השקעה		% מה באוצר
ה選擝ה השקעה כספי (סקלי) – אם נבחר מסלול השקעה כספי, חובה לבצע את הבחירה הבאות:	שם מסלול השקעה	%
בתום התקופה לבוחר מסלול השקעה כספי יהיה ניתן לבצע את הבחירה בחשבונו מרחוק (הឥטיפי): למסלול השקעה יש לציין את מספר מ"ה מתוך טבלת המסלולים שלעיל):	ה選擝ה השקעה כספי (סקלי) – אם נבחר מסלול השקעה כספי, חובה לבצע את הבחירה הבאות: בתום התקופה לבוחר מסלול השקעה כספי יהיה ניתן לבצע את הבחירה בחשבונו מרחוק (הឥטיפי): למסלול השקעה יש לציין את מספר מ"ה מתוך טבלת המסלולים שלעיל):	964
6 חודשים	12 חודשים	24 חודשים

שים לב: שינוי בתקופת הבחירה או במסלול השקעה הנבחר לתום התקופה, יתחיל את ספירת התקופה האמורה מחדש.

דמי ניהול בקרן השתלמות (לא רלוונטי בקרן השתלמות עונפית)	
שים לב! להשלמת הiliar ויחסוב העלות השנתית הצפיה לשנה זו והצגתה ביחס למסלול השקעה השונים נא היכנס לכתובות: https://www.fnx.co.il/calculators/year/ נוסף על דמי הינהור, רשאית החברת המנהלת לבנות מהנכדים המנוחים בקרן הוצאות יישורות בשל ביצוע עסקאות. שיעור ההוצאות היישורות שנבנו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת כתובות – www.fnx.co.il .	שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)

עמית עצמאי - פרטי תשלום של עמית עצמאי		
תדירות תשלום	תאריך תחילת גבייה	סכום ההפקדה

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 והסתמכתי וכי המטרה שלשמה 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 ולתקנו ככל ואין מדובר.

Ο אני מסכימ/ה לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנוה החברה, הודעות שיוקיות ודרכי פרסום באמצעות דואר אלקטרוני, מסרנן 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 או לכתובת: דרך השלים 53 נבעתיים 53.5345433.

באפשרותך לבחור לחייב מסוימים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנוה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטיו העמית:
Ο אמצעי דיגיטלי Ο דואר Ο אמצעי דיגיטלי Ο דואר

לידעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטוות, ישלו אלייך מסמכים 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

X

חתימת העמית / המבקשים

פרטי בעל הרשות

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

רשימת מסמכים מצורפים

- Ο צילום תעודה זהות או צילום דרכון במקורה של תושב זר (חובה עבור קופות 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 בתהילה)
- Ο טופס הוראה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- Ο טופס הצהרת 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

- מבלתי נගרעו מכלליות האמור לעיל, אני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה ובמאגרי החברה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי לחברת, י⎝נוסף למאנר לחברת, נם 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, תפעול וטיפול בכל ענייני לקוחות בקבוצה בתחום שירות הביטוח, ניהול הון ושירותים פיננסיים, צרכים שיווקיים וסטטיסטיים, אקטואריים ועסקיים, דיוור ישיר ושירותי דיוור ישיר ו/או שירותים נוספים 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 ואו חלקם. כמו כן, ידוע לי כי יכול לפנות לחברת או לחרות הקבוצה בכל עת בבקשתה לעיין במידע אודוטי ולתנקנו 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, גמא 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 שייעודן מעת לעת במדיניות הפרטיות של החברה.

X

חתימת העמית

פירוט נתונים נוספים

גובה שכר	% פיצויים	% תנמולים – מעביד	% תנמולים – עובד
תאריך הנפקת תעוזת זהות			

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 מיד' 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 בפניךס 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 מוטבים בקופת גמל

		פרטי החברה המנהלת	
<input type="checkbox"/> ההוראה תחול על כל חשבוןוני בקופות שסומנו	<input type="checkbox"/> 513026484-000000000000102-0000-102	<input type="checkbox"/> הפניקס גמל	<input type="checkbox"/> הפניקס גמל בע"מ
<input type="checkbox"/> ההוראה התיחול רק בחש בזוםספה:	<input type="checkbox"/> 513026484-000000000000399-0000-399	<input type="checkbox"/> הפניקס השתלמאות	<input type="checkbox"/> הפניקס גמל להשקעה
<input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> 513026484-000000000000570-0000-570	<input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> -----

		פרטי העמית	
<input type="checkbox"/> זכר	<input type="checkbox"/> נשי	<input type="checkbox"/> נรส	
<input type="checkbox"/> אלמן	<input type="checkbox"/> ידוע ב הציבור	<input type="checkbox"/> נקבה	
<input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> -----	<input type="checkbox"/> -----

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה צאכאים לכיספים הרשומים לצרכי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתיקון הקמן						
שם פרטי *	שם משפחה *	מין *	תאריך לידה *	מספר תעוזת זהות/דרכון *	שם משפחתי	כתובת
סה"כ: 100%						

* ככל שלא ימולא החלק של המوطב באחזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמלים באופן שווה בין המוטבים.
כל אחד המוטבים המפורטים לעיל יירעלו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמלים שהיו אמורים להיות משוללים לו לאחר פטירתו ייעברו:
 לשאר המוטבים בחלוקת שווים לשאר המוטבים באופן ייחסי בחלוקת לירושה החוקית (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
 אחר

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

מסמכים מצורפים	
תעודת זהות (כולל ספח) / דרכון לתושב זר)	

אישורים	
ידוע לי, כי לא חלה עלי חובה חוקית למיסור להפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה") כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסורו על פי דין לצורך קבלת השירותים. ידוע לי, כי מסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמה וכי המטרה לשילמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול/ המחלקה השתלמאות שלי, לרבות עיבוד המידע הקיים במערכות החברה וזאת, בין היתר, באמצעות בניית מלאכותית בנה למדיניות השירותים של החברה כדי שתתעדכן מעת ותקל 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 אודוטוי ולתケנו ככל ואני מודיע.	
אני מסכימ/ה לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה, הוצאות שיקיות ודרכי פרסום באמצעות דואר אלקטרוני, מסרנו או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטיהם המשמורים במANGER המידע של החברה.	
כמו כן, ידוע לי ש כדי להסור את פרטי מרישימת הדיוור לקבלת הוצאות שיקיות ודרכי פרסום, באפשרות לפנות לכתובת דוא"ל: Pratimishiim@fnx.co.il	
באפשרות לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטி העמית: <input type="checkbox"/> אמצעי דיגיטלי <input type="checkbox"/> דואר	

liduyutri אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המופרتوות, ישלו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדיין.
זכויות וחובות העמית קבועות בתיקון קופת הגמל/ קרן השתלמאות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל/ קרן השתלמאות:
www.fnx.co.il

X

חתימה

הצהרת בעל הרשיון				
שם פרטי *	שם משפחה *	שם סוכנות	שם סוכן בחברה	מספר בעל רישיון
אני שפרתי לעיל, מצהיר ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני / או מולה לבקשת העמית לאחר שהעmittה זזהה על ידי:				

X

חתימת בעל הרשיון

תאריך

חתימת העמית *

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.

X		
חתימה		תאריך

הצהרת CRS-I FATCA

שם משפחה באנגלית		
		1
אם אתה אזרח ארה"ב: <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		2
אם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		3
ארץ לידה: ----- TIN: -----		
<ul style="list-style-type: none"> במידה והנרי אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף טופס 9W ולציין שם פרטיו ושם משפחה באנגלית. במידה והנרי תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף הצהרה בדבר תושבות ישראלית. <p>אם הנרי תאגיד, יש למלא הצהרת תושבות מס לתאגיד.</p>		
אם 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:		
אחר, נא פרט:	המדינה אינה מניפה	מספר NID
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		
		1
אם אתה אזרח ארה"ב: <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		2
אם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא		3
ארץ לידה: ----- TIN: -----		
<ul style="list-style-type: none"> במידה והנרי אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף טופס 9W ולציין שם פרטיו ושם משפחה באנגלית. במידה והנרי תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף הצהרה בדבר תושבות ישראלית. <p>אם הנרי תאגיד, יש למלא הצהרת תושבות מס לתאגיד.</p>		
אם 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:		
אחר, נא פרט:	המדינה אינה מניפה	מספר NID
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.

שם פולישה/חשבון	

א. פרטי זהה

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	עיר 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: _____ ב咣ידה וסוכן כן, אני מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר"). ב咣ידה וסוכן לא, האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקך שלך מכון או כיהן בעבר בתפקיד ציבור בכור בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא *ב咣ידה וסוכן כן, אני 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

*ב咣ידה וסוכן כן באחת השאלות:

1 אם מקבל השירות או הנהנה תושבי בחו"ל אני מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר")
2 אם מקבל השירות והנהנה תושבי הארץ - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקך שלך מכון או כיהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבור בכור בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא *ב咣ידה וסוכן כן, אני מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").

ד. זיקת הלקוח לנורם אחר

1 האם קיימים מיופה כוח שאינו בעל רישיון בחשבונו או בחזזה ביטוח החיים? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא *ב咣ידה וסוכן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני מיופה הכוח: ○ בן משפחתי ² – פרטי: _____ ○ שותף עסק ○ עובד או מעביד ○ אחר – פרטי: _____
2 האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבונו או בחזזה ביטוח החיים? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא *ב咣ידה וסוכן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני אותו גורם: ○ בן משפחתי – פרטי: _____ ○ שותף עסק ○ עובד או מעביד ○ אחר – פרטי: _____

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

		שם פרטי ושם משפחה
		שם, ת.ז.

ה. פרטי על משלחת יד/מקצע ועיסוק

1 מוצב תעסוקתי
○ שכיר. שם המעסיק: _____ עיסוק/תפקיד: _____
○ עצמאי
○ שכיר בעל שליטה
○ סטודנט
○ גמלאן. עיסוק טרם הפרישה: _____
○ 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): _____	○ עסוק שאינו 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

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

2

מקור הכספיים המופקדים	_____
<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 בהתקשרות 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?

תקציבים ממוקורות אחרים

פרט: _____

השקעות

תחום השקעה: _____

שכר דירה / נדלן מניב

ביטוח לאומי / תרגומלי ביטוח

אחר: _____

שכר מעובدة

תפקיד آخر: _____

שם המעסק: _____

דיבידנד

תקציבים 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 הלבות הון – שאלון איש ציבור זר

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

ת.ז.	שם פרטי	שם משפחה	
פרטי איש ציבור זר			
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</p> <p>האם הנר / הייתה ב-5 שנים האחרונות בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל כמפורט להלן (לרבבות 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 ואחות, הורה, הורה הורה, יצאא או יצאא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מהלאה) 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 (לרבבות 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 מילא 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 שמסרתי במסמך זה מלא וממהם, ואני מתחייב/ת לדוח על כל שינוי בהצהרתי זו.
---	--

חתימה

חתימה	X	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.

פרטי העמית בקופה הגמל המערבית		
שם פרטי	שם משפחה	כתובת
		ת.ז.

1. בקשה העברת כספים - יש לסמן ב- <input checked="" type="checkbox"/> את האפשרויות המבוקשות	
<input checked="" type="checkbox"/> מלאו הכספיים (ברירת מחדל) <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: _____	
אני מבקש להעביר את: <input type="checkbox"/> בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל) ○ במרכיב התגמולים ○ במרכיב הפיצויים: <input type="checkbox"/> כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל) <input type="checkbox"/> שם המסלולים: במסלול ההשקעה:	
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 שבקשתו להעביר כאמור לעיל;
 2) לא ניתן שעובד שנעשה כדי על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד נזונה הכספיים שמלוא נזונה שבקשתו להעביר כאמור לעיל;
 3) לא ניתן בחסבוני בקופה הגמל המערבית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה בלבד נזונה;
 4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מקופת הגמל המערבית בגין הסכום להעברה;
 5) לא נששתי בקשה לקבלת קצבת נכסות מקופת הגמל המערבית שטרם פקעה;

ידוע לי כי ככל שמתקנ"ים לגביי במועד חתימתה על בקשה העברת זו ועוד למועד העברת אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשה העברת הגמל המערבית לבסוף.

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 להפיקס פנסיה וגמל בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים בהפיקס פנסיה וגמל בע"מ. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובל עיתיות עמית לא פעיל.

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.

לידיעתך, 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 העמיות	לגבוי עמיות נתן לאופטראופסות	
X		X
שם אופטראופס 2	חתימת אופטראופס 1	שם אופטראופס 1