

טופס הצערות לקרו השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

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

פרטី העמיה

لتשומת לבך, פרטיה ההתקשרותות שצ"י נית בטופס זה יעודכנו עבור כל המוציאים ככל שישנם ברשותך בקבוצת הפוקט*

כתובת דוא"ל	טלפון נייד	שם, סurname קובי	שם פרטי*	שם משפחתי*	שם משפחתי *	תאריך לידה *	שם משפחה קודם	שם, תעודה זהות/דרכון *	מין *	מצב משפחתי	גירוש נישוי רווק זכר נקבה אלמן ידעוב בציבור
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	שם, surname קובי	שם פרטי*	שם משפחתי*	שם משפחתי *	תאריך לידה *	שם משפחה קודם	שם, תעודה זהות/דרכון *	מין *	מצב משפחתי	גירוש נישוי רווק זכר נקבה אלמן ידעוב בציבור

פרטី មេសិក

שם המ עסקיק*	כתובת המ עסקיק	מספר טלפ он*	שם, ח.פ. ש עוסק מורשה		

**المسؤولיה להשכלה בקשר השתלמויות נבדלים ברמת הטיכון והתשואה
הצפוייה לכטיפות המשותקעים בקשר**

בחירה מסלולי השקעה

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (ב% ל – 100%):

% השקעה מבודק	שם מסלול השקעה	מ"ה באוצר
%	הפניקס השתלבות כללית (664)	964
%	הפניקס השתלבות כספי (שוקי) (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 סחר (548)	15211
%	הפניקס השתלבות אג'ח סחר (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 סחר (555)	15232
%	הפניקס השתלבות הلقה (662)	9528
%	הפניקס השתלבות שריעה (834)	2058

***הצטרפות למסלול השקעה כספי (שקלין) –** אם נבחרמסלול השקעה כספי, חובה לבצע את הבדיקות הבאות:

התקופת לבחירתו במסלול הכספי תהיה למשר:

ו 6 חודשים ו 12 חודשים ו 24 חודשים

שים לב: שינוי בתקופת הבחירה או במלויו החשקעה הבחירה לתום התקופה, יתחיל את ספירת התקופה האמורה מחדש.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשכלה המפורטים בטבלה, יושקעו כספים בקורס הנקיק השתלמויות כלו (964).

דמי ניהול בקרן השתLEMENT (לא רלוונטי בקרן השתלמות ענפית)	
שים לב! להשלמת ההיליך וחישוב ה <ul style="list-style-type: none">עלות השנתית הצפוי לשנה זו והאנגרה ביחס למסלולי הרשකעה השונים נא היכנס לכתובות: https://www.fnx.co.il/calculators/year/	
נסף על דמי הניהום, ראשית החברה המנהלת לגבוט מהנכיסים המנוחים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי הבעזאות ביחסות שונבו בשורה ה <ul style="list-style-type: none">ולפעמים מוצאים באחר האינטראיט של החרכה המוחלט ברכטורם – או www.fnx.co.il	שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)

תדיות תשלום	תאריך תחילת גביה	סכום ההפקדה
אישור		
<p>1. ידוע לי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת המידע תלויה ברצוני והסכמי, וכי המטרה לשימוש מידע היא לצורך ניהול ופעול קופת הנמל של, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות הדין.</p> <p>2. ס אמי מסכים לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה, הודעות שווקיות ודרכי פרסום באמצעות דואר אלקטרוני, מסרנו או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים המשוורים במANGER המידע של החברה.</p> <p>כמו כן, ידוע לי ש כדי להסרי את פרטי מרשם הדיוור לקבלה הודעות שווקיות ודרכי פרסום, באפשרות לכתובת דוא"ל: ospam@xnes.co.il או לכתובת: דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.</p> <p>באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה באחד מהאמצעים שמלiao בפרט הטעית: ס אמצעי דיגיטלי ס דואר ס אמי דיגיטלי.</p> <p>לידעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטים, ישלו אלי מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.</p> <p align="center">זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הנמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנוהלת של קופת הנמל: www.fnx.co.il</p>		
X		
חתימת העמית / המבקשים		

פרטיו של הרשionario				
שם פרטי	שם משפחה	שם סוכנות	מספר רישוי	שם סוכן בחברה
עומר	בן צבי	034458497	69464	עומר בן צבי
חתימת העמית / המבקשים				

רשימת מסמכים מצורפים	
<p>ס צילום תעודה זהות או צילום דרכון במקרה של תושב זר (חובה עבור קופות במעמד עצמאי)</p> <p>ס הוראה להפקדה חד פעמי - עצמאי (רשות)</p> <p>ס אישור על עסק עצמאי הרשם במע"מ.</p> <p>ס ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה</p> <p>ס מסך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה</p> <p>ס טופס הוראה לחיבור חשבון - עצמאי (רשות)</p> <p>ס כתוב מינוי אפוטרופוס (חובה לכל שאפוטרופוס מעורב בתהילר)</p> <p>ס טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)</p> <p>ס טופס הצהרת עמיד עצמאי לפ"ז צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)</p>	

X	X	X
חתימת אפוטרופוס*	חתימת בעל הרשionario*	חתימת העמית*
תאריך*	תאריך*	תאריך*

הסכם להיכלן במANGER מידע קבוצתי

ו' מוביל לגורם מכליות האמור לעיל, אני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה ובמאגרי החברה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי לחברה, ישמר בוגסף למANGER החברה גם במאגרי המידע של חברות מהקבוצה* / או אצל גורם אחר מטעמה / או ישומס בין חברות הקבוצה, והכל לצורך השימושים הבאים, של מי מ לחברות הקבוצה: צרכי ניהול, פעולה וטיפול בכל ענייני הלוקה בקבוצה בתחום שירות הביטוח, ניהול הון ושירותים פיננסיים לרבות עיבוד המידע, צרכים שיווקיים וסטטיטיסטיים, אקטואריים ועסקיים, דיוור ישיר ושירותי דיוור ישיר, / או שירותים נוספים אחרים בכפוף לכל דין. **ידוע לי שאוכל לבקש, בכל עת, בפניה בכתב, שהמידע לא יועבר לחברות בקבוצה שאין קשורות או רלוונטיות לשירותים שאקבל מהחברה.**

* "הקבוצה" - הנדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את: הפניקס אחזקות בע"מ וחברות הבת שלה, לרבות: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, הפניקס בית השקעות בע"מ, הפניקס גמא בע"מ, הפניקס אשראי צרכני בע"מ, וכן חברות בת נוספות כפויות לה'ינה מעלה לעת, וכן כל החברות והגופים שהפניקס אחזקות בע"מ / או הפניקס חברה לביטוח בע"מ בעלי שליטה בהם בשיעור של 50% או יותר.

X

חתימת העמית

פירוט נתונים נוספים

גובה שכר	% פיזיים	% תרגולים – מעביר	% תרגולים – עובד	
תאריך הנפקת תעוזת זהות				

איך תזאגן לחיסכון שלך?

קרן השתלמות שלך היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות.

1. חיסכון בקרן השתלמות

- הסכום שתצבור בקרן השתלמות יקבע בהתאם לסכום שمولך לחיסכון בקרן מייד חדש, הרווח שיישיג 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 הדדי.

2. מסלולי השקעה

- החיסכון 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 לאחר כל תקופה החיסכון.

שים לב!

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

3. דמי ניהול השתלמות

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם דמי ניהול לקופת השתלמות.
- להלן דמי ניהול הממוצעים הנגבים מעמידים בפניקס פנסיה וגמל בע"מ:

מספר החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2023
0.61%	

שים לב!

נוסף על דמי ניהול, רשאית החברה המנהלת לנבות מהנכיסים 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 מوطבים בביטוח גמל

		פרטי החברה המנהלת	
<input type="checkbox"/> ההוראה תחול על כל חשבונותי בביטוח שסומנו	513026484-000000000000102-0000-102	<input type="checkbox"/> הפניקס גמל	הפניקס
<input type="checkbox"/> ההוראה תחול רק בחשבון מס' מס' :	513026484-000000000000399-0000-399	<input type="checkbox"/> הפניקס השתלמות	פנסיה וגמל בע"מ
	513026484-000000000000570-0000-570	<input type="checkbox"/> הפניקס גמל להשכעה	שם החברה המנהלת

		פרטי העמית	
<input type="checkbox"/> רוקן <input type="checkbox"/> נשי <input type="checkbox"/> גרש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע הציבור <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> מין *	שם משפחה* שם פרטי *	קוד קופת gaml/kron השתלמות שם קופת gaml*

להלן פרטי המوطבים שאני ממנה צכאים לכיסוי הרשותים לצרכי בקרן לאחר מוות והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתיקון הקמן						
שם פרטי *	שם משפחה *	תאריך לידה *	מס' תעודת זהות/דרכון *	כתובת	קרבת משפחה	חלוקת %-*
100%	סה"כ:					

* ככל שלא ימולא החלק של המوطב באחזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמולים באופן שווה בין המوطבים.
כל שאחד המوطבים המפורטים לעיל ייר ליעלמו לפנינו, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמרו לחיות מסוימים לו לאחר פטירתו יועברו:

לשאר המوطבים בחלקים שווים לשאר המوطבים באופן ייחודי לחלקם לירושי החוקים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
 אחר _____

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

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

אישור

1. ידוע לי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שהלה עלי חובה למסורו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת המידע תלויה ברצוני ובנסיבותovi וכי המטרה שלשלמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת gaml/kron השתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות הדין.

2. איני מסכים/ה לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה, הודעות שיוקיות ודרכי פרסום באמצעות דואר אלקטרוני, מסרוני או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטיהם השמורים במאגר המידע של החברה.

כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרט מיושמת הדיוור ל渴בלת הודעות שיוקיות ודרכי פרסום, אפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: ospam@xnes.co.il

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטיו העממי:
 באמצעות דינטלי דואר _____

liduyut! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המופרتوות, ישלו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.

אכיות וחובות העמית קבועות בתיקון קופת gaml/kron השתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת gaml/kron השתלמות: www.xnes.co.il

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

הצהרת בעל הרישון				
עומר	בן צבי	69464	034458497	עומר בן צבי
שם פרטי *	שם משפחה *	שם בעל רישון	שם סוכנות	שם פרטי *

אני עומר בן צבי שפתיו לעיל, מצהיר ומאשר כי הוראת מوطבים זו נחתמה לפני ואו מולאה בבקשת העמית לאחר שהעמית זזהה על ידי:

<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך	חתימת בעל הרישון		<input checked="" type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------	------------------	---	-------------------------------------

טופס הצהרת עמידה

הפניקס השתלמויות

שם קופות הגמל

מספר חשבון

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 זהותנו.

הנהנים בחשבו הם: _____

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

* ימולא אם חסר שם ומספר זהות.

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

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

* ימולא אם חסר שם ומספר זהות.

אני מתחייב להודיע על כל שינוי פרטים שמסרתי 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 לחוק איסור הלבנתה הו, התש"ס - 2000, מהווה עבירה פלילית.

X		
חתימה		תאריך

הצהרת CRS-I FATCA

	שם משפחה באנגלית				
אם אתה אזרח ארה"ב: <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא					
אם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא					
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:					
<input checked="" type="checkbox"/> X חותימת העמית	אחר, נא פרט:	המדינה אינה מניפה	המדינה אינה מניפה	מספר NID	مدينة
	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. בחתמתי הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרות וכי הנני מסכים לדבר בהן.					
X					
תאריך חתימה					

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

	שם פרטיו באנגלית				
אם אתה אזרח ארה"ב: <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא					
אם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא					
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:					
<input checked="" type="checkbox"/> X חותימת העמית	אחר, נא פרט:	המדינה אינה מניפה	המדינה אינה מניפה	מספר NID	مدينة
	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. בחתמתי הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרות וכי הנני מסכים לדבר בהן.					
X					
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 וסומן כן, אני מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר"). ב咣ידה וסומן 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 *ב咣ידה וסומן 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 וסומן 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 משפחتك או שותף עסקך שלך מכון או כיהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבור בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא *ב咣ידה וסומן 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 שאתה בעל רישיון בחשבונו או בחזזה ביטוח החיים? <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא *ב咣ידה וסומן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני מיופה הכוח: ○ בן משפחתי ² – פרטי: _____ ○ שותף עסקך ○ 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 וסומן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני אותו גורם: ○ בן משפחתי – פרטי: _____ ○ שותף עסקך ○ עובד או מעביד ○ 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/מקצוע ועיסוק

1	מקצוע תעסוקתי: _____ <input type="checkbox"/> שכיר. שם המעסיק: _____ עיסוק/תפקיד: _____ <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעלי 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:	_____
מעن 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 מישראל אל מדינות זרות או להיפר	○ בלזרות
<input type="checkbox"/> הימורים	○ עסק 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

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 מעסק	○ 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 המותנה: _____ זיקה לננות המותנה: _____
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 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/zara: _____

7

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

g. הצהרות

1

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

X	שם
תאריך	חתימה

2

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

X	שם
תאריך	חתימה

שאלון מוגבר

מה מקור משאבי הכספיים?

תקבולים ממוקורות אחרים

פרט: -----

השקעות

תחום השקעה: -----

שכר דירה / נדלן מניב

ביטוח לאומי / תגמולי ביטוח

אחר: -----

שכר מעובدة

תפקיד آخر: -----

שם המעסק: -----

דיבידנד

תקבולים מעסיק

ירושה

ריבית מחסכונות

פנסיה

תפkick آخرן טרם פרישה:

שם המעסק טרם פרישה: -----

מהו הכנסהך החודשית 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 שמו)

לא כן, פרטי: -----

X

חתימה

שם

תאריך

אישור הלבנות הון – שאלון איש ציבור זר

פרטי המבוטח/הمولיך 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? _____</p> <p>האם 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 (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמך):</p> <p><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>_____ _____</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</p> <p>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>_____</p>			<p>3. האם אתה פועל בשם התאגיד? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השכיטה 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 שירה בכיר בחברה ציבורית, 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 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-שכיר)

69464			لכבוד:
מס' סוכן			
מספר אישור מס הכוונה של הקופה המערבית	שם קופת הגמל המערבית	שם הנוף המנהל של קופת הגמל המערבית	הנדון: בקשה להעברת כספים
399	הפניקס השתלמות	שם קופת הגמל המקבלת	
מספר אישור מס הכוונה של הקופה המערבית כל שנייה קופת ביטוח			

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

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

1. בקשה העברת - יש לסמן ב- x את האפשרויות המבוקשות	
<input checked="" type="checkbox"/> מלאה הכספיים (ברירת מחדל)	אני מבקש להעביר את:
<input type="checkbox"/> סכום של ----- ש"ח מתוך הכספיים שנצברו לצוטרי בחשבונו בקופה הגמל	
<input type="checkbox"/> שיעור של % מתוך הכספיים שנצברו לצוטרי בחשבונו בקופה הגמל	
<input type="checkbox"/> סכום הכספיים שהופקדו בחשבון עד יומ: ----- ○ החל מיום: -----	
<input checked="" type="checkbox"/> בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל) ○ במרכיב התגמולים ○ במרכיב הפיצויים: -----	שנצברו לצוטרי:
<input checked="" type="checkbox"/> כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל)	במסלול ההשקעה:
<input type="checkbox"/> ○ שם המסלולים: -----	

לידיעתו, ברירת המחדל להעברת הכספיים, במיוחד ציינית את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלה, מרכיבי החשבון מהם יועברו הכספיים או את מסלולי ההשקעה מהם תרצה להעביר את הכספיים, היא העברת מלאה הכספיים שנצברו בקופה המערבית, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

בקופה נספּר - מספר חשבון בקופה הגמל המערבית	בחשבונו נספּר - מספר חשבון בקופה הגמל המערבית
בהתאם לסוג קופות הגמל שהוא בחשבונו בקופה המערבית.	
לקופת הגמל - שם קופת הגמל המקבלה	לחשבונו נספּר - מספר חשבון בקופה הגמל המקבלה
הפניקס השתלמות	

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 נון זהה את הסכמי לכר שטממו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לבני, ונדרשים לפני הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסיכון 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 ואילר תהי פטורים מיללים לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חובות ביטוחית, הנובע מהכספיים שהועברו לקופה הגמל המקבלה.	
---	--

4. אני מצהיר, כי למיטיב ידיעתי, במועד חתימתה על בקשה העברת זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:	
1) לא ניתן עיקול על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד נזוכה במלוא גובה הכספיים שבקשתו להעביר כאמור לעיל;	
2) לא ניתן שעובד שנעשה כדי על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד נזוכה במלוא גובה הכספיים שבקשתו להעביר כאמור לעיל;	
3) לא ניתן בחסובוני בקופה הגמל המערבית יתרת חוב בשלוואה שטרם נפרעה במלואה;	
4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מקופת הגמל המערבית בגין הסכום להעברה;	
5) לא הושתי בקשה לקבלת קצבת נכסות מקופת הגמל המערבית לגביה במועד חתימתה על בקשה העברת זו ועוד למועד העברת אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשה העברת נכסות מקופת הגמל המערבית;	
ידוע לי כי ככל שמתקנ"ים לגביה במועד חתימתה על בקשה העברת זו ועוד למועד העברת אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשה העברת נכסות מקופת הגמל המערבית ולא תבוצע העברת כספים להפניקס פנסיה וגמל בע"מ.	

5. לגבי עמית פעיל בלבד:	
ידוע לי כי בקשה האמורה מותנית בכך שלא יחולפו למשך מ- 120 ימים ממועד חתימתה העמית על הקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופה הגמל המקבלה 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 כעמית 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 והתיימנו	חותמת העמיות	

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

לידיעך, בבקשת העברה זו ניתנת לביטול בלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול יעשה על ידי חתימה על טופס הودעת 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
חותמת העמיות	לגבוי עמיות נתן לאופטראופסות	
X		X
שם אופטראופס 2	חותמת אופטראופס 1	שם אופטראופס 1

פירוט נתוניים נוספים:			
אחזוי הפרשה			
שכר	תגמולים – עובד	תגמולים – מעביד	פייצויים
תאריך הנפקת ת.ז.			