

טופס הצטרפות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת	שם קופת ההשתלמות*	הפניקס השתלמות	399
שם פרטי פנסיה וגמל בע"מ	קוד קופת ההשתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן	

פרטי העמית						
לתשומת לבך, פרטי ההתקשרות שציינת בטופס זה יעודכנו עבור כלל המוצרים ככל שישנם ברשותך בקבוצת הפניקס*						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' תעודת זהות/דרכון *	תאריך לידה *	מין *	מצב משפחתי
ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל	מס' טלפון נייד	מס' טלפון קווי	מעמד	שכיר <input type="radio"/> בעל שליטה <input type="radio"/>	עצמאי <input type="radio"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="radio"/>	

פרטי המעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מס' טלפון*	מס' ח.פ. ש עוסק מורשה

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

בחירת מסלולי השקעה

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0% ל - 100%):

מ"ה באוצר	שם מסלול השקעה	% השקעה מבוקש
964	הפניקס השתלמות כללי (664)	%
715	הפניקס השתלמות כספי (שקלי) (102)*	%
1100	הפניקס השתלמות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) (142)	%
716	הפניקס השתלמות אשראי ואג"ח (99)	%
968	הפניקס השתלמות מניות (666)	%
15211	הפניקס השתלמות משולב סחיר (548)	%
15212	הפניקס השתלמות אג"ח סחיר (551)	%
15007	הפניקס השתלמות עוקב מדדי מניות (506)	%
8629	הפניקס השתלמות עוקב מדדים גמיש (726)	%
13264	הפניקס השתלמות עוקב מדד S&P 500 (737)	%
15232	הפניקס השתלמות מניות סחיר (555)	%
9528	הפניקס השתלמות הלכה (662)	%
2058	הפניקס השתלמות שריעה (834)	%

***הצטרפות למסלול השקעה כספי (שקלי) - אם נבחר מסלול השקעה כספי, חובה לבצע את הבחירות הבאות:**

התקופה לבחירת במסלול הכספי תהיה למשך:	בתום התקופה שנבחרה אני מבקש להעביר את הכספים בחשבוני מהמסלול הכספי למסלול השקעה (יש לציין את מספר מ"ה מתוך טבלת המסלולים שלעיל):
6 חודשים <input type="radio"/> 12 חודשים <input type="radio"/> 24 חודשים <input type="radio"/>	

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

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול הפניקס השתלמות כללי (964)

דמי ניהול בקרן השתלמות (לא רלוונטי בקרן השתלמות ענפית)	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	<p>שים לב!</p> <p>להשלמת ההליך וחישוב העלות השנתית הצפויה לשנה זו והצגתה ביחס למסלולי ההשקעה השונים נא היכנס לכתובת:</p> <p>https://www.fnx.co.il/calculators/year/</p> <p>נוסף על דמי ניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת - www.fnx.co.il</p>

* "קבוצת הפניקס" - הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את הפניקס אחזקות בע"מ, חברות הבת וכן כל החברות והגופים שהפניקס אחזקות בע"מ ו/או הפניקס ביטוח בע"מ בעלי שליטה בהם של 50% או יותר.

-		
סכום ההפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום

אישורים

1. ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות הדין.
2. אני מסכים לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.
- כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: nospam@xnes.co.il או לכתובת: דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.
- באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית: ☐ אמצעי דיגיטלי ☐ דואר
- לידעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.**
- זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: www.fnx.co.il

X	חתימת העמית / המבקשים
---	-----------------------

פרטי בעל הרשיון

עומר	בן צבי	034458497	69464	עומר בן צבי
שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות

רשימת מסמכים מצורפים

- ☐ צילום תעודת זהות או צילום דרכון במקרה של תושב זר (חובה עבור קופות במעמד עצמאי)
- ☐ הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- ☐ אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ.
- ☐ ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- ☐ מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- ☐ טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- ☐ כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)
- ☐ טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- ☐ טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)

X	חתימת אפוטרופוס*
תאריך*	

X	חתימת בעל הרשיון*
תאריך*	

X	חתימת העמית*
תאריך*	

הסכמה להיכלל במאגר מידע קבוצתי

○ מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, אני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה ובמאגרי החברה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי לחברה, ישמר בנוסף למאגר החברה גם במאגרי המידע של חברות מהקבוצה * ו/או אצל גורם אחר מטעמה ו/או ישותף בין חברות הקבוצה, והכל לצורך השימושים הבאים, של מי מחברות הקבוצה: צרכי ניהול, תפעול וטיפול בכל ענייני הלקוח בקבוצה בתחום שירותי הביטוח, ניהול הון ושירותים פיננסים לרבות עיבוד המידע, צרכים שיווקיים וסטטיסטיים, אקטואריים ועסקיים, דיוור ישיר ושירותי דיוור ישיר, ו/או שירותים נלווים אחרים בכפוף לכל דין. **ידוע לי שאוכל לבקש, בכל עת, בפניה בכתב, שהמידע לא יועבר לחברות בקבוצה שאינן קשורות או רלוונטיות לשירותים שאקבל מהחברה.**

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

X

חתימת העמית

פירוט נתונים נוסף

גובה שכר	% תגמולים – עובד	% תגמולים – מעביד	% פיצויים
תאריך הנפקת תעודת זהות			

איך תדאג לחסכון שלך?

קרן ההשתלמות שלך היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות.

1. חיסכון בקרן השתלמות

- הסכום שתצבור בקרן ההשתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מידי חודש, הרווח שיישיג הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאתה משלם.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכל להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף שתזדקק לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכל למשוך כסף למטרת השתלמות בהתאם להוראת הדיון.

2. מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקרן.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל אתה יכול לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

שים לב!

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

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

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

0.61%	דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2023
מסך החיסכון	

שים לב!

נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת: www.fnx.co.il.

שים לב!

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

טופס מינוי מוטבים בקופת גמל

פרטי החברה המנהלת			
ההוראה תחול על כל חשבונותי בקופות שסומנו	513026484-000000000000102-0000-102	הפניקס גמל	פניקס פנסיה וגמל בע"מ
ההוראה תחול רק בחשבון מספר: _____	513026484-000000000000399-0000-399	הפניקס השתלמות	
	513026484-000000000000570-0000-570	הפניקס גמל להשקעה	
מס' החשבון של העמית בקרן/קופת גמל	קוד קופת הגמל/קרן השתלמות	שם קופת הגמל*	שם החברה המנהלת

פרטי העמית			
גרוש <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> רווק <input type="radio"/> זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>			
אלמן <input type="radio"/> ידוע בציבור <input type="radio"/>	מס' תעודת זהות/דרכון *	שם משפחה *	שם פרטי
מצב משפחתי	תאריך לידה *	מס' תעודת זהות/דרכון *	שם פרטי

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן						
שם פרטי *	שם משפחה *	תאריך לידה	מס' תעודת זהות/דרכון *	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב-% *
סה"כ: 100%						
* ככל שלא ימולא החלק של המוטב באחוזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמולים באופן שווה בין המוטבים. ככל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו: <input type="radio"/> לשאר המוטבים בחלקים שווים <input type="radio"/> לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם <input type="radio"/> ליורשיי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה) <input type="radio"/> אחר _____						

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

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

אישורים
1. ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסור על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות הדין.
2. <input type="radio"/> אני מסכים/ה לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה. כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: nospam@xnes.co.il או לכתובת: דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.
באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית: <input type="radio"/> אמצעי דיגיטלי <input type="radio"/> דואר
לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המופרטות, יישלחו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.
זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל/קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל/קרן ההשתלמות: www.xnes.co.il
<input checked="" type="checkbox"/>
חתימה

הצהרת בעל הרשיון				
עומר	בן צבי	034458497	69464	עומר בן צבי
שם פרטי *	שם משפחה *	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות
אני _____ עומר בן צבי שפרטיו לעיל, מצהיר ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני ואו מולאה לבקשת העמית לאחר שהעמית זוהה על ידי.				
תאריך	חתימת בעל הרשיון	תאריך	חתימת העמית *	
	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	

טופס הצהרת עמית

הפניקס השתלמות

שם קופת הגמל

מס' חשבון

אני: _____ בעל ת.ז. מס': _____

מצהיר בזה כי:

☒ אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בחשבון.

☐ יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים; הסיבה לכך: _____

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

☐ הנהנים בחשבון הם:

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז.	שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי	תאריך לידה	מענ'

* ימולא אם חסר שם ומספר זהות.

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

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז.	שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי	תאריך לידה*

* ימולא אם חסר שם ומספר זהות.

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.
ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, מהווה עבירה פלילית.

תאריך		חתימה

הצהרת FATCA ו-CRS

שם פרטי באנגלית		שם משפחה באנגלית	
1	האם אתה אזרח ארה"ב: <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא		
2	האם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא		
ארץ לידה: _____ US TIN: _____			
<ul style="list-style-type: none"> במידה והנך אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף טופס W9 ולציין שם פרטי ושם משפחה באנגלית. במידה והנך תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף הצהרה בדבר תושבות ישראלית. אם הנך תאגיד, יש למלא הצהרת תושבות מס לתאגיד. 			
3	האם יש לך תושבות לצרכי מס במדינה נוספת מלבד ישראל: <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא		
במידה וענית כן, אנא ציין מדינות תושבות ומספר TIN עבור כל מדינה:			
מדינה		מספר TIN	
המדינה אינה מנופיקה		המדינה אינה דורשת להנפיק	
אחר, נא פרט:		אם חסר מספר TIN עדכן מה הסיבה:	

הנני מצהיר בזאת כי הנני משלם מס כדין בכל אחת ממדינות התושבות שצייתי וכי חתימתי על הצעה זו ולרבות ההצהרות שבה נעשתה בישראל בחתימתי הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרותי וכי הנני מסכים לאמור בהן.

תאריך חתימה	חתימת העמית
	X

הצהרת FATCA ו-CRS עבור הורה/אפוטרופוס/ מקנה מתנה, ככל ומדובר בקופת קטין

שם פרטי באנגלית		שם משפחה באנגלית	
1	האם אתה אזרח ארה"ב: <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא		
2	האם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא		
ארץ לידה: _____ US TIN: _____			
<ul style="list-style-type: none"> במידה והנך אזרח ארה"ב או תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף טופס W9 ולציין שם פרטי ושם משפחה באנגלית. במידה והנך תושב ארה"ב לצרכי מס, יש לצרף הצהרה בדבר תושבות ישראלית. אם הנך תאגיד, יש למלא הצהרת תושבות מס לתאגיד. 			
3	האם יש לך תושבות לצרכי מס במדינה נוספת מלבד ישראל: <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא		
במידה וענית כן, אנא ציין מדינות תושבות ומספר TIN עבור כל מדינה:			
מדינה		מספר TIN	
המדינה אינה מנופיקה		המדינה אינה דורשת להנפיק	
אחר, נא פרט:		אם חסר מספר TIN עדכן מה הסיבה:	

הנני מצהיר בזאת כי הנני משלם מס כדין בכל אחת ממדינות התושבות שצייתי וכי חתימתי על הצעה זו ולרבות ההצהרות שבה נעשתה בישראל בחתימתי הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרותי וכי הנני מסכים לאמור בהן.

תאריך חתימה	חתימת העמית
	X

שאלון הכר את הלקוח

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

מס פוליסה/חשבון

א. פרטי זיהוי

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	מדינת ההנפקה של הדרכון
---------	----------	-----------	------------------------

ב. בירור לעניין תושב חוץ/איש ציבור

האם הנך תושב חוץ? ☐ כן ☐ לא – אם כן, ציין באיזו מדינה: _____

במידה וסומן כן, אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר").

במידה וסומן לא, האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? ☐ כן ☐ לא

*במידה וסומן כן, אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").

ג. קיומו של נהנה בחשבון*

האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? ☐ כן ☐ לא

האם המבוטח או העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? ☐ כן ☐ לא

האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכוון את הפעילות בחשבון? ☐ כן ☐ לא

*במידה וסומן כן באחת השאלות:

1	אם מקבל השירות או הנהנה תושבי חוץ, אנא 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 עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא

*במידה וסומן כן, אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי").

ד. זיקת הלקוח לגורם אחר

1	האם קיים מיופה כוח שאינו בעל רישיון בחשבון או בחוזה ביטוח החיים? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
*במידה וסומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין מיופה הכוח:	
<input type="radio"/> בן משפחה ² – פרט: _____	
<input type="radio"/> שותף עסקי	
<input type="radio"/> עובד או מעביד	
<input type="radio"/> אחר – פרט: _____	
2	האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון או בחוזה ביטוח החיים? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
*במידה וסומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין אותו גורם:	
<input type="radio"/> בן משפחה – פרט: _____	
<input type="radio"/> שותף עסקי	
<input type="radio"/> עובד או מעביד	
<input type="radio"/> אחר – פרט: _____	

שם הגורם המפקיד (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו בעל פוליסה או מבוטח או עמית).

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

ה. פרטים על משלח יד/מקצוע ועיסוק

1	מצב תעסוקתי
<input type="radio"/> שכיר. שם המעסיק: _____ עיסוק/תפקיד: _____	
<input type="radio"/> עצמאי	<input type="radio"/> חבר קיבוץ
<input type="radio"/> שכיר בעל שליטה	<input type="radio"/> אברך/תלמיד ישיבה
<input type="radio"/> סטודנט	<input type="radio"/> חייל בשירות חובה או מתנדב בשירות לאומי
<input type="radio"/> גמלאי. עיסוק טרם הפרישה: _____	<input type="radio"/> לא עובד
<input type="radio"/> קטין	<input type="radio"/> אחר (פרט)

2 אם סומן ב- (1) עצמאי, אנא מלא את הפרטים הבאים:	
שם העסק: _____	
מען העסק: _____	
מחזור הכנסות שנתי: _____	
תחום העיסוק של העסק	
<input type="radio"/> יהלומים ואבני חן	<input type="radio"/> סחר בנשק
<input type="radio"/> נדל"ן	<input type="radio"/> סחר במטבעות וירטואליים
<input type="radio"/> סחר במתכות יקרות	<input type="radio"/> נותן שירות אשראי או מתן שירות בנקסי פיננסי
<input type="radio"/> בלדורות	<input type="radio"/> ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך
<input type="radio"/> עסק בו עיקר הפעילות במזומן	<input type="radio"/> הימורים
<input type="radio"/> עסק שאינו למטרת רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר	<input type="radio"/> אחר (פרט): _____
(1) יובהר כי אין בסעיף האמור לפטור את בעל הפוליסה, המבוטח או העמית, לפי העניין, מהצהרה על נהנה לפי הוראות סעיף 5(א) לצו איסור הלבנת הון.	

1. מטרת ההתקשרות, מקור הכספים והפעילות המתוכננת	
1 מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:	
<input type="radio"/> חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים)	<input type="radio"/> חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים)
<input type="radio"/> חיסכון לטווח בינוני (בין שנתיים לשש שנים)	<input type="radio"/> חיסכון לגיל פרישה
2 מקור הכספים המופקדים	
<input type="radio"/> משכורת/קצבה	<input type="radio"/> תקבולים/הכנסות מעסק
<input type="radio"/> חסכונות שנצברו	<input type="radio"/> תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון
<input type="radio"/> מכירת עסק	<input type="radio"/> הלוואה
<input type="radio"/> רושה	<input type="radio"/> פיצויי פטורין/פרישה
<input type="radio"/> זכייה	<input type="radio"/> מכירת נכס
<input type="radio"/> העברת כספים מקופת גמל אחרת	<input type="radio"/> השכרת נכס
<input type="radio"/> מתנה:	<input type="radio"/> כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה
שם נותן המתנה: _____	סוג העסק: _____
זיקה לנותן המתנה: _____	שם המדינה: _____
<input type="radio"/> תרומה	<input type="radio"/> אחר (פרט): _____
3 סכום הפקדות שנתיים צפויות (ש"ח): _____	
4 תדירות הפקדות צפויה <input type="radio"/> חד פעמי <input type="radio"/> חודשי <input type="radio"/> רבעוני <input type="radio"/> חצי שנתי <input type="radio"/> שנתי <input type="radio"/> אחר (פרט): _____	
5 אופן הפקדות הכספים בחשבון <input type="radio"/> המחאה <input type="radio"/> הוראת קבע <input type="radio"/> העברה בנקאית	
6 האם צפויות הפקדות/משיכות בחשבון/חוזה ביטוח חיים מ/אל מדינה זרה? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא	
במידה וסומן כן, ציין את שם המדינה הזרה: _____	
7 האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא	

ז. הצהרות		
1 האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא		
תאריך	שם	חתימה
		X
2 הריני מצהירה/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייבת/לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.		
תאריך	שם	חתימה
		X

שאלון מוגבר		
מה מקור משאביך הפיננסיים?		
<input type="radio"/> שכר מעבודה <input type="radio"/> תפקיד אחרון: <input type="radio"/> שם המעסיק: <input type="radio"/> דיבידנד <input type="radio"/> תקבולים מעסק <input type="radio"/> ירושה <input type="radio"/> ריבית מחסכונות <input type="radio"/> פנסיה <input type="radio"/> תפקיד אחרון טרם פרישה: <input type="radio"/> שם המעסיק טרם פרישה:	<input type="radio"/> תקבולים ממקורות אחרים פרט: _____ <input type="radio"/> השקעות תחום השקעה: _____ <input type="radio"/> שכר דירה / נדלן מניב <input type="radio"/> ביטוח לאומי / תגמולי ביטוח <input type="radio"/> אחר: _____ _____ _____ _____	
מהי הכנסתך החודשית ברוטו? <input type="radio"/> עד 25,000 ש"ח <input type="radio"/> בין 25,001 ש"ח עד 50,000 ש"ח <input type="radio"/> בין 50,001 ש"ח עד 100,000 ש"ח <input type="radio"/> 100,001 ש"ח ומעלה		
האם קיימות פוליסות / קופות נוספות בחברה הקשורות אליך? (מלבד פוליסות/קופות הרשומות על שמך) <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן, פרט: _____ _____		
	X	
תאריך	שם	חתימה

איסור הלבנת הון – שאלון איש ציבור זר

פרטי המבוטח/המועמד לביטוח * יש למלא במידה ושונה מאיש הציבור		
שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.

פרטי איש ציבור זר		
שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.

<p>1. What is your relation to Israel?_____</p> <p>Are you a foreign resident? <input type="radio"/> Yes, country _____ <input type="radio"/> No</p> <p>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</p> <p><input type="radio"/> Head of State</p> <p><input type="radio"/> President of a Country</p> <p><input type="radio"/> Mayor</p> <p><input type="radio"/> Judge</p> <p><input type="radio"/> Member of Parliament</p> <p><input type="radio"/> Member of Government</p> <p><input type="radio"/> Senior Military Officer</p> <p><input type="radio"/> Senior Police Officer</p> <p><input type="radio"/> Other Senior Public Position: (please specify) _____</p>	<p>1. מהי זיקתך לישראל? _____</p> <p>האם אתה תושב חוץ <input type="radio"/> כן, שם מדינה _____ <input type="radio"/> לא</p> <p>אם התשובה היא חיובית, האם אתה בעל תפקיד? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא</p> <p>האם הנך / היית ב-5 שנים אחרונות בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):</p> <p><input type="radio"/> איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ</p> <p><input type="radio"/> ראש מדינה</p> <p><input type="radio"/> נשיא מדינה</p> <p><input type="radio"/> ראש עיר</p> <p><input type="radio"/> שופט</p> <p><input type="radio"/> חבר פרלמנט</p> <p><input type="radio"/> חבר ממשלה</p> <p><input type="radio"/> קצין צבא בכיר</p> <p><input type="radio"/> קצין משטרה בכיר</p> <p><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</p> <p>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>_____</p> <p>_____</p>	<p>2. האם יש לך בן משפחה (בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש 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>_____</p> <p>_____</p>
<p>3. Are you acting on behalf of a corporation? <input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No</p> <p>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</p> <p>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>_____</p> <p>_____</p>	<p>3. האם אתה פועל בשם התאגיד? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא</p> <p>אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה): <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>_____</p> <p>_____</p>

"איש ציבור זר" - בעל תפקיד ציבורי בכיר, בעבר או בהווה, אשר מונה לתפקיד מטעם מדינת ישראל או מדינה אחרת, ובין אם כיהן/מכהן בתפקיד בישראל או במדינה מחוץ לישראל.

"תפקיד ציבורי בכיר" - לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר מפלגה בכיר, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית, בעל תפקיד קבוע בארגון בין-לאומי או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

"שותף עסקי" - בעל שליטה משותפת 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.	הריני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי, כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.
---	--

חתימה	
חתימה	תאריך

טופס בקשת העברה לקופת גמל שאינה קרן פנסיה ואינה קופת ביטוח (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

69464
מס' סוכן

לכבוד:	שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה	שם קופת הגמל המעבירה	מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה ככל שאינה קופת ביטוח
הנדון: בקשה להעברת כספים	הפניקס השתלמות	399	מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת ככל שאינה קופת ביטוח
	שם קופת הגמל המקבלת		

מצ"ב בקשתו של העמית להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

פרטי העמית בקופת הגמל המעבירה			
שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	כתובת

1. בקשת העברה - יש לסמן ב-x את האפשרויות המבוקשות	
אני מבקש להעביר את:	<input checked="" type="radio"/> מלוא הכספים (ברירת מחדל) <input type="radio"/> סכום של _____ ש"ח מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל <input type="radio"/> שיעור של _____% מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל <input type="radio"/> סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום: _____ החל מיום: _____
שנצברו לזכותי:	<input checked="" type="radio"/> בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל) <input type="radio"/> במרכיב התגמולים <input type="radio"/> במרכיב הפיצויים: _____
במסלול ההשקעה:	<input checked="" type="radio"/> כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל) <input type="radio"/> שם המסלול/ים: _____
לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבוןך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.	

בחשבון מספר - מספר חשבון בקופת הגמל המעבירה	בקופת הגמל - שם קופת הגמל המעבירה
בהתאם לסוג קופות הגמל שהיו בחשבוני בקופה המעבירה.	
לחשבון מספר - מספר חשבון בקופת הגמל המקבלת	לקופת הגמל - שם קופת הגמל המקבלת
הפניקס השתלמות	
סמן ב- ✓	
<input type="radio"/> קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח <input type="radio"/> קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח <input checked="" type="radio"/> קרן השתלמות <input type="radio"/> קופת גמל לחיסכון <input type="radio"/> קופת גמל להשקעה אחר	

2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר בהתאם לסעיף 23 (ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005, להפניקס פנסיה וגמל בע"מ.
3. ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.
4. אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:
(1) לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל; (2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל; (3) לא קיימת בחשבוני בקופת הגמל המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה; (4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מקופת הגמל המעבירה בגין הסכום להעברה; (5) לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שטרם פקעה; ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים להפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

5. לגבי עמית פעיל בלבד:
ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 יום ממועד חתימת העמית על הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופת 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 הקובע כעמית לא פעיל.

<input type="radio"/> אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים להפניקס פנסיה וגמל בע"מ.		
<input checked="" type="checkbox"/>	ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות	<input checked="" type="checkbox"/>
שם האפוטרופוס וחתימתו		חתימת העמית

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

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום, היום			
<input checked="" type="checkbox"/>			
חתימת העמית			תאריך
לגבי עמית נתון לאפוטרופסות			
<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	
חתימת אפוטרופוס 2	שם אפוטרופוס 2	חתימת אפוטרופוס 1	שם אפוטרופוס 1

נספחים

פירוט נתונים נוסף:			
אחוזי הפרשה			
שכר	תגמולים – עובד	תגמולים – מעביד	פיצויים
תאריך הנפקת ת.ז.			