



**טופס הצערות ל קופת גמל להשקעה**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

**פרטי החברה המנהלת**

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

**פרטי העמית**

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

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

**מסלול השקעה**

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

שם מסלול השקעה	מ"ה	% השקעה	שם מסלול השקעה	מ"ה	% השקעה
fpנוקס גמל להשקעה כללי (573)	7908	%	fpנוקס גמל להשקעה אג"ח סחר (577)	15215	%
fpנוקס גמל להשקעה כספי (575) *	13209	%	fpנוקס גמל להשקעה עוקב מددி מנויות (572)	7907	%
fpנוקס גמל להשקעה אשראי ואג"ח עם מנויות (571) (עד 25% מנויות)	7906	%	fpנוקס גמל להשקעה עוקב מددים גמיש (574)	7909	%
fpנוקס גמל להשקעה אשראי ואג"ח (570)	7905	%	fpנוקס גמל להשקעה עוקב מدد (576) S&P 500	13250	%
(844) (844) מנויות (578)	7975	%	fpנוקס גמל להשקעה מנויות סחר (578)	15233	%
fpנוקס גמל להשקעה משולב סחר (558)	15214	%	fpנוקס גמל להשקעה שריםה (839)	8004	%

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

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

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

**שים לב!**

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

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

**דמי ניהול בקופה גמל**

%

שיעור דמי ניהול מזכירה (שנתי)

**פרטי הורה (במקורה של עמית קטין)**

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

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

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

**בחר את אופן הפקודה**

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

**פרטי הנהרשה לחיבור חשבון לרבות המגבילות וקוד האסמכתא והתאמתם להרשאה שモלאה על ידי העמית מול הבנק הינם באחריותו המלאה, במידה והחברה המנהלת תשלוח לבנק חובבים שאינם עומדים במגבילות שקבע העמית, הן יוחזרו על ידי הבנק על כל המשמעות הכרוכות בכך.**

**הצהרות העמית / המבקשים**

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

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

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

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

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

בחשבון קטין שהמצהיר הינו הורה: ידוע לי ומוסכם עלי כי פעולות בחשבון תעשה בהסכמה שני הצדדים ייחדי לטובת הקטין בלבד. הנני מצהיר/ה כי קיבלתי את הסכמתו של ההוראה הנוסף לקטין לחותם על טופס זה. במלאי לקטין 18 יהיה הוא בלבד זכאי לפעול בחשבון ולנהלו. בהעדר כתובת מעודכנת רשאית החברה המנהלת של הקופה לראות את הכתובות הרשומה במרשם התושבים כתובות.

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

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

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

X

חתימת העמית / המבקשים

**אישור**

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

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

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

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברותה בקבוצה בה מנוהה החברה באחד מהאמצעים שמולאנו בפרטיו העmitt: ○ אמצעי דיגיטלי ○ דואר ○ אינטרנט ○ מילוי ○ מילוי

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

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

X

חתימת העמית / המבקשים

**פרט בעל הרשיון**

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

**רשימת מסמכים מצורפים**

○ צילום תעוזת זהות או צילום דרכון במקורה של תושב זר (הוראה) ○ הוראה להפקדה חד פעמי - עצמאי (רשות)	○ כתוב מינוי אופטורופס (הוראה כל שאופטורופס מעורב בתהילן)	○ מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה	○ טופס בקשה לסייעת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)	○ בקשה לסייעת תשלוםים כתשלומים פטורים (רשות)
---	---	-------------------------------------	--	--

חתימת אופטורופס*
תאריך*

חתימת בעל הרשיון*
תאריך*

חתימת העמית*
תאריך*

**הסכם להיכלן במאגר מידע קבוצתי**

מכללי לנו רצוי מכך האמור לעיל, אני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה ובמאגר החברה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי לחברה, יישמר בנוסף למאגרי חברות הקבוצה\* /או ישותף בין חברות הקבוצה, ועובד, לרבות באמצעות בינה מלאכותית\*\*, על-ידי החברה ומחברות הקבוצה לצרכיו ניהול, שירות וקשר עם לקוחות, טיפול וטיפול בכל ענייני לקוחות בקבוצה בתחום השירות הביטוח, ניהול הון ושירותים פיננסיים, צרכים שיווקיים וסטטיסטיים, אקטוארים ועסקים, דיוור ישיר ושירותי דיוור ישיר / או שירותים ולוים אחרים בכפוף לכך. ידוע לי כי לא חלה על"מ חובה חוקית למסור את המידע אך ללא מסירת המידע החברת לא תעניק את השירותים המפורטים, ככל ואנו מודיע.

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

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

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

X

חתימת העמית

**פירוט נתוניים נוספים**

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

## איך תזדאג לחסכו ש郎?

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

### 1. חיסכון בקופהו הגמל

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

שים לב!

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

### 2. מסלולי השקעה

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

שים לב!

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

### 3. דמי ניהול בקופהו הגמל

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

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

להלן דמי ניהול הממוצעים הנגבאים מעמידים בפניקס פנסיה וגמל בע"מ:

שים לב!

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

שים לב!

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

## טופס מינוי מוטבים בקופת גמל

<b>פרטי החברה המנהלת</b>					
<input type="checkbox"/> ההוראה תחול על כל חשבוןוני בקופות שסומנו	<input type="checkbox"/> 513026484-000000000000102-0000-102	<input type="checkbox"/> 513026484-000000000000399-0000-399	<input type="checkbox"/> 513026484-000000000000570-0000-570	<input type="checkbox"/> ○ הפניקס גמל ○ הפניקס השתלמאות ○ הפניקס גמל להשקעה	<b>הפניקס פנסיה וגמל בע"מ</b>
ההוראה תחול רק בחשבון מס' _____ מס' החשבון של העמית בקרן/קופת גמל	קוד קופת הגמל/קרן השתלמאות	שם קופת הגמל*	שם החברה המנהלת		

<b>פרטי העמית</b>					
<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נשי <input type="checkbox"/> נישו	<input type="checkbox"/> רוק <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בצבא	<input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> מין *	שם משפחה*	שם פרטי*
				טאריך לידה *	טאריך זהות/דרכון *

**להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כצאים לכיספים הרשומים לזכותי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתיקון התקנון**

שם פרטי *	שם משפחה *	טאריך *	טאריך *	כתובת *	קרבת משפחה	חלוקת %-*
100%	סה"כ:					

\* 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 לחלקם     לירושי החוקים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)  
    ○ אחר

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

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

<b>אישוריהם</b>	
ידוע לי, כי לא חלה עלי חובה חוקית למיסור להפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה") כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים. ידוע לי, כי מסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמה וכי המטרה לשילמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ופעולת קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד המידע הקיים במערכות החברה וזאת, בין היתר, באמצעות בניית מלאכותית בהתקנים למידיניות הפרטיות של החברה כדי שתתעדכן מעת ועת והכל בכפוף להוראות הדיין. ידוע לי כי ללא מסירת המידע החברה לא תעניק את השירותים המפורטים, כולל או חלקם. כמו כן, ידוע לי כי אוכל לפנות לחברת בכל עת בבקשה לעיין במידע אודזותי 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 לפרטים שהמורים במאגר המידע של החברה.	
כמו כן, ידוע לי ש כדי להסור את פרטי מרישימת הדיוור לקבלת הוצאות שיקיות ודרכי פרסום, באפשרות לפנות לכתובת דוא"ל: <a href="mailto:Pratimishiiim@fnx.co.il">Pratimishiiim@fnx.co.il</a> או לכתובת: דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.	
באפשרות לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מניה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטி העמית: ○ אמצעי דיגיטלי ○ דואר ○ אמצעי דיגיטלי	
לידיעות! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המופרتوות, ישלו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדיין.	
זכויות וחובות העמית קבועות בתיקון קופת הגמל/ קרן ההשתלמות, אותן ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל/ קרן ההשתלמות: <a href="http://www.fnx.co.il">www.fnx.co.il</a>	

**חתימה**

<b>הצהרת בעל הרשיון</b>					
שם פרטי *	שם משפחה *	שם סוכנות	שם סוכן בחברה	מספר בעל רישיון	חותמת בעל הרשיון
אני <u>_____</u> שפרטו לעיל, מצהיר ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני / או מולה לבקשת העמית לאחר שהעמית זזהה על ידי:					
X					
חותמת בעל הרשיון	תאריך	חותמת העמית *			
חותמת בע"מ					

**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 ממדינות התושבות שציינתי וכי חתמתי על הצעה זו ולבנות הצהרות שבה נעשתה בישראל.  
בחתימתה הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרות וכי הנני מסכים לדבר בהן.

X

חתימת העמית

תאריך חתימה

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

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

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

X

חתימת העמית

תאריך חתימה

## שאלון הכר את הלקוח

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

מס פולישה/חשבון

### א. פרטי זהה

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	עיר התגורר של הדרכון

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

האם הנור תושב בחו"ל? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא - אם כן, ציין באיזו מדינה: _____
במידה וסוכן כן, אני 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 בכור בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא
*במידה 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="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא
האם המבוקח או העמית מבצע את הפעולות בעבר אדם אחר שאינו מקבל השירות? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא
האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכווין את הפעולות בחשבונו? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא
*במידה וסוכן כן באחת השאלות:

1 אם מקבל השירות או הנהנה תושבי בחו"ל 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 בכור בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות?  כן  לא

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

### ד. זיקת הלקוח לנורם אחר

האם קיימים מיופה כוח שאתה בעל רישיון בחשבונו או בחזזה ביטוח החיים? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא
*במידה וסוכן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני מיופה הכוח: _____ ס. בן משפחתי <sup>2</sup> – פרטי: _____ ס. שותף עסקך <sup>3</sup> ס. עובד או מעביד <sup>4</sup> ס. אחר – פרטי: _____
האם מתוכננות הפקודות מצד גורם אחר בחשבונו או בחזזה ביטוח החיים? <input type="radio"/> כן <input checked="" type="radio"/> לא
*במידה וסוכן כן, אני סמן את הזיקה בין לבני אותו גורם: ס. בן משפחתי – פרטי: _____ ס. שותף עסקך <sup>3</sup> ס. עובד או מעביד <sup>4</sup> ס. 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

מקצוע תעסוקתי <input type="radio"/> עצמאי <input type="radio"/> חבר קיבוץ <input type="radio"/> חבר בית ספר <input type="radio"/> סטודנט <input type="radio"/> גמלאן. עיסוק טרם הפרישה: _____
שם המעסיק: _____ ס. שכיר. שם המעסיק: _____ ס. עצמאי ס. שכיר בעלי שליטה ס. אברך/תלמיד ישיבה ס. חיל בשירות חובה או מתנדב בשירות לאומי ס. לא עובד ס. אחר (פרט) _____
1

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 הלבנתו.

1

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

<b>מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:</b>	1
<input type="checkbox"/> חיסכון לטוווח קצר (עד שנתיים)	
<input type="checkbox"/> חיסכון לטוווח בינוני (בו שנתיים לשש שנים)	

2

<b>מקור הכספיים המופקדים</b>	2
<input type="checkbox"/> משכורת/קצבה	
<input type="checkbox"/> חסכנות שנצברו	
<input type="checkbox"/> מכירת עסק	
<input type="checkbox"/> רושה	
<input type="checkbox"/> זכיה	
<input type="checkbox"/> העברת כספים מקופת גמל אחרת	
<input type="checkbox"/> מתנה:	
שם נתון המתנה:	
זיקה לננות המתנה:	
<input type="checkbox"/> 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 ○ העברת בנקאית

6

**האם צפויות הפקdotות/משיכות בחשבון/חוזה ביטוח חיים מ/אל מדינה זרה?** ○ כן ○ לא

7

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

**j. הצהרות**

1

**האם בעבר נזף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסוימים כתוצאה בהתקשרות באיסור הלבנתו או מימון טרור?** ○ כן ○ לא

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

2

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

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

אם 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 (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 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 (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 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		תאריך
חתימה		

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

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

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

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

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

<b>בחשבון מספר -</b> מספר חשבון בקופת הגמל המערבית	<b>ב בחשבון מילוי -</b> שם קופת הגמל המערבית
<b>בהתאם לסוג קופות הגמל שהוא בחשבונו בקופה המערבית.</b>	
<b>לקופת הגמל -</b> שם קופת הגמל המקבלת	<b>לחשבון מספר -</b> מספר חשבון בקופה 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

<b>2. אני נזון זהה את הסכמי לכר שטממו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, 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, <b>הפניקס פנסיה וגמל בע"מ</b>.</b>	
<b>3. ידוע לי כי החwil במועד הקובל ואילך תהיה פטורים משלים לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חובות ביטוחית, הנובע מהכספיים שהועברו لكופת הגמל המקבלת.</b>	
<b>4. אני מצהיר, כי למיטיב ידיעתי, במועד חתימתה על בקשה העברת זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:</b>	
1) לא ניתן צו עיקול על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד כדין על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל; 2) לא ניתן שעובד שנעשה כדין על חשבוני בקופה הגמל המערבית בלבד גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל; 3) לא ניתן ביחסוני בקופה הגמל המערבית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה בלבד; 4) לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מקופת הגמל המערבית בגין הסכום 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 בכך שלא יחולפו למשך מ- 120 ימים ממועד חתימתה העמית על הבקשתה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופה הגמל המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע להפניקס פנסיה וגמל בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים בהפניקס פנסיה וגמל בע"מ. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובל עם עמית-עצמאות או עמית-שכירות.

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

<input type="checkbox"/>	ולגבי עמיית נתן לאופטורופסות	<input checked="" type="checkbox"/>
שם האופטורופס וחתימתו		חתימת העמית

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

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

ולראיה באתי על החתום, היום

<input checked="" type="checkbox"/>		תאריך
חתימת העמית		לגבוי עמיית נתן לאופטורופסות
<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>
שם אופטורופס 2	חתימת אופטורופס 1	שם אופטורופס 1

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