



טופס הצטרפות לקרן השתלמות

טופס מספר **174**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת	שם קרן השתלמות	קוד קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	מגדל השתלמות	579	

פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> ידועה בציבור
יישוב*	ת"ד	רחוב*	מס' בית*	מס' דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים	מספר טלפון נייד	מספר טלפון קווי	מעמד עמית*			
			<input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק			

פרטי המעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון	ח.פ/עוסק מורשה*

מסלול השקעה בקרן השתלמות				
סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל- 100%)				
סמן X	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	
<input type="checkbox"/>	199	אג"ח	%	
<input type="checkbox"/>	579	כללי	%	
<input type="checkbox"/>	864	שקלי טווח קצר	%	
<input type="checkbox"/>	865	אג"ח ממשלתי ישראלי	%	
<input type="checkbox"/>	868	חו"ל	%	
<input type="checkbox"/>	869	מניות	%	
<input type="checkbox"/>	2048	הלכה	%	
<input type="checkbox"/>	7256	פאסיבי כללי	%	
<input type="checkbox"/>	14668	מחקה מדד S&P500	%	

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

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל שהוא המסלול הכללי.

דמי ניהול בקרן השתלמות	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי):	% _____
<p>שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה, הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי הוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת: https://www.migdal.co.il/makefet/additional-regulation-pages ניתן לקבל מידע על העלות הכוללת הצפויה לשנה זו ביחס למסלולי ההשקעה השונים באמצעות המחשבון שבאתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.migdal.co.il/pension-funds/support/operating-fees</p>	

פרטי תשלום של עמית עצמאי		
סכום ההפקדה	תאריך תחילת הגבייה	תדירות תשלום

מק"ט 521100349 (מחזורת 07.2023)



אישורים

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 קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות הדין.

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 mokedge@migdal.co.il או לכתובת ת.ד. 3778, קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106.

חתימת
העמית *

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:

הודעת טקסט (מסרון)

דואר אלקטרוני

דואר

לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: www.migdal.co.il

פרטי בעל הרשיון

שם פרטי ומשפחה	מספר בעל רישיון	מספר סוכן בחברה	שם סוכנות
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

רשימת מסמכים מצורפים:

- אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ
- ייפוי כוח - בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפטרופוס - (חובה ככל שאפטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
- טופס הכר את הלקוח (חובה במקרה של עמית עצמאי)

חתימת
העמית *

תאריך

חתימת
בעל רישיון *

תאריך

חתימת
אפטרופוס *

תאריך



הצהרת FATCA והצהרת CRS

נדרש צירוף תצלום תעודת זהות/דרכון

א. פרטים והצהרות			
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה

1. שאלות לעניין FATCA לצורך דיווח לשלטונות המס בארה"ב

האם אתה אזרח אמריקאי? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	האם אתה תושב אמריקאי לצורכי מס? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	במידה וענית "כן" על אחד מהסעיפים יש לצרף טופס W9 ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב TIN U.S. _____
--	--	---

הצהרה לעניין FATCA - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני אזרח או תושב ארצות הברית או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני אזרח או תושב ארצות הברית וסירבתי למלא את הטפסים השוללים את קיומה של האינדיקציה לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.

תאריך	שם המצהיר	חתימת המצהיר *

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.

2. שאלות לעניין CRS לצורך מימוש האמנה לחילופי מידע בנושא מס בין מדינות

האם אתה תושב מדינה זרה? לא כן - אם כן, אנא מלא את הפרטים להלן: יש לרשום באנגלית בעמודות של: שם פרטי, שם משפחה וכתובת

שם מדינת התושבות	שם פרטי First Name	שם משפחה Last Name	רחוב ומספר בית Address (street, no.)	יישוב City / Town	מספר TIN
1.					
2.					

האם אתה משלם מס כדין במדינת התושבות? תושבות 1: לא כן תושבות 2: לא כן

הצהרה לעניין CRS - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני תושב מדינה זרה לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני תושב מדינה זרה לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות ה-CRS.

תאריך	שם המצהיר	חתימת המצהיר *

אני מצהיר כי כל המידע שמסרתי מלא ומהימן.

ב. הצהרת הסוכן

אני מאשר בזאת כי בעת מילוי הבקשה, לא מסר לידי העמית אינדיקציות לגבי תושבות זרה או פרטים שמחייבים מילוי טופס W8

תאריך	שם הסוכן	חתימת הסוכן *



הצהרת העמית לפי חוק איסור הלבנת הון (עמית עצמאי)

נדרש צירוף תצלום תעודת זהות

יש לסמן אחת האפשרויות להלן:

אני פועל בעבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי מוות בחשבון.

יש נהנה בזכויות הגלומות בחשבון (במקרה וקיים נהנה יש למלא טופס 2624 "הצהרת פועל עבור עצמי")

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.

חתימת
העמית *

תאריך
חתימה

הצהרת סוכן - אני מאשר בזאת כי בדקתי תעודת זהות של העמית והשוויתי את הפרטים המנויים בתעודת הזהות לפרטיהם המופיעים מעלה ומצאתי כי הם זהים.

חתימת
הסוכן *

תאריך
חתימה



איך תדאגי לחיסכון שלך? קרן ההשתלמות שלך היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות

1. חיסכון בקרן השתלמות

- הסכום שתצבור/שתצברי בקרן ההשתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מדי חודש, הרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאתה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי/להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקקי/י לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכל/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמות בהתאם להוראת הדין.

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 המחל, אבל אתה יכולה לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

שים/שימי לב!

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

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקרן ההשתלמות.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקרן "מגדל השתלמות".

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2022
0.58%	

שים/שימי לב!

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



בקשת העברה לקרן השתלמות/קופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת לקצבה (עמית עצמאי / שכיר)

טופס מספר **434**
 לכבוד

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה	שם קופת הגמל המעבירה	מספר הקופה המעבירה
חשבוני בקופה המעבירה	חשבוני בקופה המקבלת	

(1) הודון: בקשה להעברת כספים

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 בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

אני מבקש להעביר את

מלוא הכספים חלק מהכספים בסך של _____ כספי תגמולים בלבד כספי פיצויים בלבד

שנצברו לזכותי בקופת הגמל המעבירה לקופת הגמל על-פי הטבלה שלהלן (הקופה המקבלת):

מעמד בקופה המקבלת

עצמאי
 שכיר
 קיבוצי / שיתופי

מספר חשבון עו"ש להעברה
 10-800-299207/55

מגדל לתגמולים ולפיצויים (744)				
קופה	סמן X	שיעור ב-%	מ"ה	מסלול
מגדל לתגמולים ולפיצויים	<input type="checkbox"/>	%		מנוהל תלוי גיל - כולל מעבר אוטומטי בין הגילאים במועד הגעה לגיל המתאים למסלול הבא
	<input type="checkbox"/>	%	858	שקלי טווח קצר
	<input type="checkbox"/>	%	859	אג"ח ממשלתי ישראלי
	<input type="checkbox"/>	%	862	ח"ל
	<input type="checkbox"/>	%	863	מניות
	<input type="checkbox"/>	%	8012	אג"ח עד 10% מניות
	<input type="checkbox"/>	%	9779	לבני 50 ומטה - מסלול מתמחה ללא מעבר אוטומטי לגיל הבא אחריו
	<input type="checkbox"/>	%	9780	לבני 50 עד 60 - מסלול מתמחה ללא מעבר אוטומטי לגיל הבא אחריו
	<input type="checkbox"/>	%	9781	לבני 60 ומעלה - מסלול מתמחה ללא מעבר אוטומטי לגיל הבא אחריו
	<input type="checkbox"/>	%	13565	מחקה מדד S&P500

מגדל השתלמות (579)				
קופה	סמן X	שיעור ב-%	מ"ה	מסלול
מגדל השתלמות	<input type="checkbox"/>	%		מנוהל תלוי גיל - כולל מעבר אוטומטי בין הגילאים במועד הגעה לגיל המתאים למסלול הבא
	<input type="checkbox"/>	%	199	אג"ח
	<input type="checkbox"/>	%	579	כללי
	<input type="checkbox"/>	%	599	אג"ח עד 10% מניות
	<input type="checkbox"/>	%	864	שקלי טווח קצר
	<input type="checkbox"/>	%	865	אג"ח ממשלתי ישראלי
	<input type="checkbox"/>	%	868	ח"ל
	<input type="checkbox"/>	%	869	מניות
	<input type="checkbox"/>	%	2048	הלכה
	<input type="checkbox"/>	%	7256	פאסיבי כללי
	<input type="checkbox"/>	%	7253	לבני 50 ומטה - מסלול מתמחה ללא מעבר אוטומטי לגיל הבא אחריו
	<input type="checkbox"/>	%	7254	לבני 50 עד 60 - מסלול מתמחה ללא מעבר אוטומטי לגיל הבא אחריו
	<input type="checkbox"/>	%	470	לבני 60 ומעלה - מסלול מתמחה ללא מעבר אוטומטי לגיל הבא אחריו

לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבונו בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון.

פרטי העמית

מעמד בקופה המעבירה <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> שיתופי	<input type="checkbox"/> פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל	שם פרטי				שם משפחה		מספר זהות			
		מיקוד	ת"ד	מס' דירה	מס' בית	כתובת מגורים (רחוב)		יישוב			

(מחזורת 03.2021)



הצהרות העמית

(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 לגוף המנהל של הקופה המקבלת.

(3) ידוע לי כי החל מהמועד הקובע 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 האלה בחשבוני בקופה המעבירה ששמה נזכר לעיל: (1) לא קיים צו עיקול במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל. (2) לא קיים שעבוד שנעשה כדין במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל. (3) לא קיימת יתרת חוב בשל הלזואה שטרם נפרעה במלואה. ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגבי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד העברה אחד מהתנאים האמורים תבטל בקשת העברה ולא תבוצע העברת הכספים לקופה המקבלת.

(5) **לגבי עמית שכיר - פעיל בלבד** - ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה לקופה המקבלת כספים אלא אם כן אודיע כי לא יופקדו בשלי כספים בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כאמור, אחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת, בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו, ולפיכך אחשב, בהמשך לאמור לעיל, לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

<input style="width: 90%;" type="text"/>	★	לגבי העמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופס וחתימתו
<input style="width: 90%;" type="text"/>	★	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 הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום:

<input style="width: 90%;" type="text"/>	<input style="width: 90%;" type="text"/>	<input style="width: 90%;" type="text"/>
★	★	
לגבי העמית נתון לאפטרופסות - שם האפטרופס וחתימתו	חתימת העמית	תאריך



שם חברה המנהלת	תאריך קבלה בחברה
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	25/07/2023

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעפרון

הוראה לחיוב חשבון (קופות גמל / קרנות השתלמות)

לתשומת לבכם: טופס זה אינו מתאים לגבייה של הלוואות.

טופס מספר **500**

לכבוד:

שם הבנק	מספר בנק	מספר סניף	כתובת הסניף (רחוב)	מספר בית	יישוב	מיקוד
מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלקה	קוד מוסד	אסמכתא / מס' מזהה של הלקוח בחברה		
		סניף בנק	00602			
<input checked="" type="checkbox"/> הרשאה כללית שאינה כוללת הגבלות <input type="checkbox"/> הרשאה הכוללת לפחות אחת מהמגבלות הבאות: <input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב ש"ח <input type="checkbox"/> מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום _____ <input type="checkbox"/> (אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח הם יוחזרו ע"י הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך)						
לתשומת לבכם - אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית שאינה כוללת הגבלות						

אני/הח"מ (בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק):

מספר זהות / ח"פ	שם משפחה / שם חברה	שם פרטי	יישוב	כתובת מגורים (רחוב)	מספר בית	ת"ד	מיקוד

1. נותנים לכם בזה הוראה להקים בחשבונו/נו הנ"ל הרשאה לחיוב חשבונו/נו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוטב לרבות חיובי הוצאות עקב אי כיבוד הוראת קבע בגין הפוליסות הנ"ל, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).
2. כמו כן, יחולו ההוראות הבאות:
 - א. עלי/נו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב חשבון.
 - ב. הוראה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.
 - ג. היה/נהיה רשאי/ים לבטל חיוב מסוים ובלבד, שהודעה על כך תימסר על ידי/נו בכתב לבנק, לא יאוחר מ- 3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי יעשה בערך יום מתן הודעת הביטול.
 - ד. אהיה/נהיה רשאי/ים לדרוש מהבנק בהודעה בכתב לבטל חיוב אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.
3. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שביני/נו לבין המוטב.
4. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.
5. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, בכפוף להוראות כל דין והסכם שביני/נו לבין הבנק.
6. הבנק רשאי להוציא/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
7. אני/אנו מסכים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.

פרטי ההרשאה

מועד החיוב בחודש	הצמדה	קוד מוסד	קופה	
5 <input type="checkbox"/> 15 <input type="checkbox"/> 25 <input type="checkbox"/> (לעצמאים בלבד)	<input type="checkbox"/> למדד <input type="checkbox"/> קבועה	602	מגדל השתלמות (579)	<input type="checkbox"/>
		602	מגדל תגמולים ופיצויים (744)	<input type="checkbox"/>
		602	מגדל גמל להשקעה (7930)	<input type="checkbox"/>

חתימת בעל/י החשבון *	תאריך
----------------------	-------

אישור הבנק

לכבוד **מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ**, אפעל 3 קרית אריה, פתח תקווה, מיקוד 4951106.

קיבלנו הוראות מ- [] לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבונו/נום בבנק יהיה נקוב בהם, והכל בהתאם למפורט בכתב ההרשאה.
רשמנו לפנינו את ההוראות, ונפעל בהתאם כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת: כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען: כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב ע"י בעל/י החשבון או כל עוד לא הוצאו/ בעל/י החשבון מן ההסדר.

מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלקה	קוד מוסד	אסמכתא / מס' מזהה של הלקוח בחברה
		סניף בנק	00602	

בכבוד רב,

חתימה וחותמת הסניף *	שם בנק וסניף	תאריך
----------------------	--------------	-------

מקור טופס זה, על שני חלקיו, ישלח לסניף הבנק. העתק הימנו, ימסר למשלם.



071125000101110517

עמוד 9 מתוך 14

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 112

הוראה לימינו מוטבים (קופת גמל /קרן השתלמות /קופת גמל להשקעה)

טופס מספר **425**

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

א. פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת	שם קרן ההשתלמות/קופת גמל*	קוד קרן ההשתלמות/קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקרן/קופה

ב. פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות / דרכון*	תאריך לידה	מין*	מצב משפחתי
					<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> ידוע/ה בציבור

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקרן/קופה לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן/הקופה:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות/דרכון*	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב-%*

סה"כ:

* ככל שלא ימלא 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 לאנשים הבאים:

- לשאר המוטבים בחלקים שווים
- לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם
- ליורשיי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
- אחר _____

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

ג. אישורים

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 קרן ההשתלמות/קופת גמל שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות הדין.

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 mokedge@migdal.co.il או לכתובת ת.ד. 3778, קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106

חתימת העמית *

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:

- דואר אלקטרוני
- הודעת טקסט (מסרון)
- דואר

לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.



פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

שם סוכנות	מס' סוכן בחברה	מס' בעל רישיון	שם סוכן

הצהרת בעל רישיון

אני _____ שפרטיו לעיל, מצהיר בזאת ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני ו/או מולאה לבקשת העמית לאחר שהעמית זוהה על ידי.

תאריך

חתימת העמית ★

תאריך

חתימת בעל רישיון ★

מספר פוליסה	תאריך מילוי הטופס

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעפרון

טופס הכר את הלקוח

טופס מספר **2781**

1. פרטי מבוטח / עמית		שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / דרכון	מדינת דרכון

2. בירור לעניין תושב חוץ / איש ציבור (1)	
2.1 האם אתה "תושב חוץ"? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	
2.2 אם ענית כן ב-2.1 - מהי זיקתך לישראל? _____	2.3 שם המדינה _____
2.4 האם אתה או בן משפחתך (2) או שותף עסקי (3) שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר (4) בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	אם סומן כן - אנא מלא נספח מספר 1 "איש ציבור".

3. קיומו של נהנה בחשבון (5)	
3.1 האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	
3.2 האם המבוטח או העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	
3.3 האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	
3.4 האם הנהנה איש ציבור? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	אם סומן כן ב-3.1-3.3, אנא מלא נספח 1 "איש ציבור" ביחס לנהנה ופרטי נהנה בטופס פועל בעבור עצמי.
3.5 אם סומן כן ב-3.1-3.3, האם מקבל השירות או הנהנה הינו תושב חוץ? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	
3.6 אם ענית כן ב-3.5 - מהי זיקתו? _____	3.7 שם המדינה _____

4. זיקת הלקוח לגורם אחר	
4.1 האם קיים מיופה כח שאינו בעל רישיון בחשבון או בחוזה ביטוח חיים? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	
4.2 אם סומן כן ב-4.1 - אנא סמן את הזיקה בינך לבין מיופה הכח: <input type="checkbox"/> בן משפחה (2) _____ <input type="checkbox"/> שותף עסקי _____ <input type="checkbox"/> עובד או מעביד _____ <input type="checkbox"/> אחר _____	
4.3 האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון או בחוזה ביטוח חיים? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	
4.4 אם סומן כן ב-4.3 - אנא סמן את הזיקה בינך לבין אותו גורם: <input type="checkbox"/> בן משפחה (2) _____ <input type="checkbox"/> שותף עסקי _____ <input type="checkbox"/> מעביד _____ <input type="checkbox"/> אחר _____	
שם הגורם המפקיד (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו בעל פוליסה או מבוטח או עמית): _____	
שם מלא _____	ת.ז. / ח.פ. _____ (יש לצרף צילום ת.ז.)

5. פרטים על משלח יד / מקצוע ועיסוק - מצב תעסוקתי	
5.1 <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> שם המעסיק _____	
5.2 <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> סמן אם הנך עצמאי או שכיר בעל שליטה ומלא את הנתונים שלהלן: שם העסק _____ מען העסק _____ מחזור הכנסות שנתי _____	
5.3 <input type="checkbox"/> שכיר ועצמאי <input type="checkbox"/> במידה והינך שכיר ועצמאי, יש לענות על שאלה 5.1 ו-5.2	
תחום העסק: <input type="checkbox"/> ילומים ואבני חן <input type="checkbox"/> סחר בנשק <input type="checkbox"/> נדל"ן <input type="checkbox"/> עסק שאינו למטרות רווח <input type="checkbox"/> סחר במתכות יקרות <input type="checkbox"/> סחר במטבעות וירטואליים <input type="checkbox"/> בלדרות <input type="checkbox"/> נותן שירות אחראי או מתן שירות בנכס פיננסי <input type="checkbox"/> עסק בו עיקר הפעילות במזומן <input type="checkbox"/> ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך <input type="checkbox"/> הימורים <input type="checkbox"/> עסק שאינו למטרות רווח: <input type="checkbox"/> עמותה <input type="checkbox"/> גמ"ח <input type="checkbox"/> מלכ"ר <input type="checkbox"/> אחר _____	
אם אינך שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה - סמן כאן: <input type="checkbox"/> חייל סדיר או מתנדב בשירות לאומי <input type="checkbox"/> סטודנט <input type="checkbox"/> קטין <input type="checkbox"/> לא עובד <input type="checkbox"/> חבר קיבוץ <input type="checkbox"/> אברך / תלמיד ישיבה <input type="checkbox"/> גמלאי - עיסוק טרם פרישה _____	

6. מטרת ההתקשרות, מקור הכספים ופעילות מתוכננת

6.1 מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:

חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים) חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים) חיסכון לטווח בינוני (בין שנתיים לשש שנים) חיסכון לגיל פרישה

6.2 מקור הכספים המוקדים:

משכורת / קצבה תקבולים / הכנסות מעסק חסכונות שנצברו תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון השקעות
 הלוואה ירושה פיצויי פיטורין / פרישה זכיה מכירת נכס העברת כספים מקופת גמל אחרת השכרת נכס מכירת עסק
 מתנה - שם נותן המתנה _____ זיקה לנותן המתנה _____
 כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה - סוג העסק _____ שם המדינה _____
 תרומה אחר _____

6.3 סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח) _____

6.4 תדירות הפקדות צפויה: חד פעמי חודשי רבעוני חצי שנתי שנתי אחר _____

6.5 אופן הפקדת הכספים בחשבון: המחאה הוראת קבע / אשראי העברה בנקאית

6.6 האם צפויות הפקדות/משיכות בחשבון/חוזה ביטוח חיים מ/אל מדינה זרה? כן לא אם סומן כן ב-6.6 שם מדינה _____

6.7 האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה? כן לא

7. גובה הכנסה ברטוח:

עד 10,000 ש"ח בין 10,000 ל-15,000 ש"ח בין 15,000 ל-30,000 ש"ח מעל 30,000 ש"ח

8. הצהרות

8.1 האם בעבר גוף מוסדי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? כן לא

<input type="text"/>	תאריך	<input type="text"/>	שם פרטי ומשפחה	<input type="text"/>	חתימה המבוטח*
8.2 הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.					
<input type="text"/>	תאריך	<input type="text"/>	שם פרטי ומשפחה	<input type="text"/>	חתימה המבוטח*

- "איש ציבור" - 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;
- "בן משפחה" - בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוג של כל אחד מאלה.
- "שותף עסקי" - בעל שליטה משותפת בתאגיד או בעל קשרים עסקיים.
- "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;
- 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.



נספח 1 - איש ציבור

מספר זהות / דרכון	שם משפחה	שם פרטי
<p>1. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? <input type="checkbox"/> אכן <input type="checkbox"/> לא</p>		
<p> <input type="checkbox"/> איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות <input type="checkbox"/> ראש ממשלה <input type="checkbox"/> נשיא מדינה <input type="checkbox"/> ראש עיר / רשות / מועצה מקומית <input type="checkbox"/> סגן ראש עיר / רשות / מועצה מקומית <input type="checkbox"/> שופט <input type="checkbox"/> בעל תפקיד בכיר / ממלא מקום בארגון בינלאומי </p> <p> <input type="checkbox"/> חבר ממשלה (שר / סגן שר / חבר כנסת) <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר בדרגת תת אלוף ומעלה <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר בדרגת סגן ניצב ומעלה <input type="checkbox"/> מנכ"ל / סמנכ"ל בחברה בתאגיד סטטוטורי <input type="checkbox"/> מנכ"ל / סמנכ"ל של משרד ממשלתי <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרט: _____ </p> <p> <input type="checkbox"/> אם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, אנה ציין בארץ <input type="checkbox"/> מחוץ לישראל. אם מחוץ לישראל, באיזו מדינה - _____ </p>		
<p>2. האם יש לך בן משפחה (2) או שותף עסקי (3) שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר (4) בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? <input type="checkbox"/> כן. אם מחוץ לארץ, ציין את שם המדינה _____ <input type="checkbox"/> לא</p>		
<p>אם סימנת כן, אנה פרט:</p> <p> לבן משפחה, אנה ציין - שם _____ קרבה _____ לשותף עסקי, אנה ציין - שם _____ תחום עיסוק _____ שם התאגיד _____ ח.פ. תאגיד _____ מדינת התאגדות _____ </p> <p>נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):</p> <p> <input type="checkbox"/> ראש ממשלה <input type="checkbox"/> נשיא מדינה <input type="checkbox"/> ראש עיר / רשות / מועצה מקומית <input type="checkbox"/> סגן ראש עיר / רשות / מועצה מקומית <input type="checkbox"/> שופט <input type="checkbox"/> בעל תפקיד בכיר / ממלא מקום בארגון בינלאומי </p> <p> <input type="checkbox"/> חבר ממשלה (שר / סגן שר / חבר כנסת) <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר בדרגת תת אלוף ומעלה <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר בדרגת סגן ניצב ומעלה <input type="checkbox"/> מנכ"ל / סמנכ"ל בחברה בתאגיד סטטוטורי <input type="checkbox"/> מנכ"ל / סמנכ"ל של משרד ממשלתי <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרט: _____ </p>		
<p>3. האם אתה פועל בשם תאגיד? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p>		
<p>אם התשובה חיובית - האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):</p> <p> <input type="checkbox"/> אף אחד מבעלי השליטה בתפקיד הינו בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות <input type="checkbox"/> ראש ממשלה <input type="checkbox"/> נשיא מדינה <input type="checkbox"/> ראש עיר / רשות / מועצה מקומית <input type="checkbox"/> סגן ראש עיר / רשות / מועצה מקומית <input type="checkbox"/> שופט <input type="checkbox"/> בעל תפקיד בכיר / ממלא מקום בארגון בינלאומי </p> <p> <input type="checkbox"/> חבר ממשלה (שר / סגן שר / חבר כנסת) <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר בדרגת תת אלוף ומעלה <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר בדרגת סגן ניצב ומעלה <input type="checkbox"/> מנכ"ל / סמנכ"ל בחברה בתאגיד סטטוטורי <input type="checkbox"/> מנכ"ל / סמנכ"ל של משרד ממשלתי <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרט: _____ </p> <p> שם בעל השליטה _____ שם התאגיד _____ ח.פ. _____ מדינת התאגדות _____ </p>		

(1) "איש ציבור" - 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;

(2) "בן משפחה" - בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוג של כל אחד מאלה.

(3) "שותף עסקי" - בעל שליטה משותפת בתאגיד או בעל קשרים עסקיים.

(4) "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;

