



טופס הצטרפות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

| | | | |
|------------------------------|----------------------|-----------------|---------------------------|
| שם החברה המנהלת | שם קרן השתלמות* | קוד קרן השתלמות | מספר החשבון של העמית בקרן |
| מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ | מנורה מבטחים השתלמות | 828 | |

פרטי העמית

| | | | | | | |
|-------------|------------|---------------|-----------------|---|-------|--|
| שם פרטי* | שם משפחה* | שם משפחה קודם | מס' זהות/דרכון* | תאריך לידה* | מין | מצב משפחתי |
| | | | | | ז / נ | רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור <input type="checkbox"/> |
| ישוב* | ת.ד. | רחוב* | בית* | דירה | מיקוד | |
| | | | | | | |
| כתובת דוא"ל | טלפון נייד | טלפון קווי | מעמד | <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק | | |

פרטי המעסיק

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

מסלולי ההשקעה בקרן השתלמות

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

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

| שם מסלול ההשקעה | קוד מסלול | שיעור מתוך סכום ההפקדה |
|--|-----------|------------------------|
| מנורה מבטחים השתלמות שקלי לטווח קצר | 1114 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות מסלול אג"ח ממשלת ישראל | 1408 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות אג"ח עד 20 מניות | 9662 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות מסלול כללי | 828 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות | 1256 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות חו"ל | 1409 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות פאסיבי - כללי | 11408 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות פאסיבי - מדדי אג"ח עד 15 מדדי מניות | 11409 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות חו"ל | 13357 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות הלכה | 13869 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות מחקה מדד S&P500 | 13873 | _____ % |
| מנורה מבטחים השתלמות מדדי מניות פאסיבי | 14676 | _____ % |

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול מנורה מבטחים השתלמות מסלול כללי (מ"ה 828)

דמי ניהול בקרן השתלמות

| |
|-------------------------------|
| שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) |
|-------------------------------|

שים לב! נוסף על דמי הניהול, 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 <https://menora.click/outcomehishtalmut>

עמית עצמאי
פרטי תשלום של עמית עצמאי

| | | |
|---|-------------------|------------|
| תדירות תשלום | תאריך תחילת גבייה | סכום הפקדה |
| <input type="checkbox"/> חודשי <input type="checkbox"/> חד פעמי | | ₪ |

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קרן ההשתלמות שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות. 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.

אני מסכים/ה לקבל מהחברה (מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ), 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.

אני מסכימה/ה להעברת המידע אודותיי לחברות בשליטת קבוצת מנורה מבטחים^[1] לצרכי מחקר וסטטיסטיקה, צרכי ניהול ולשם קבלת הצעות והטבות ביחס למוצריהן ו/או שירותיהן, לרבות אלו המותאמות לי אישית, באמצעות כל פרטי הקשר שמסרתי. אי סימון ישאיר את ההעדפות השיווקיות השמורות במערכות מנורה מבטחים (אם יש) ללא שינוי. להסרה מרשימת התפוצה למידע שיווקי, הצעות והטבות הנשלחות אליי באמצעות דוא"ל או מסרונים וממשלוח פניות מותאמות אישית ניתן לפנות בכל עת ל- <https://ds.menoramivt.co.il/marketing-disapproval/>

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

| |
|-------|
| |
| חתימה |

פרטי בעל הרישיון:

| שם פרטי | שם משפחה | מספר בעל הרישיון | מספר סוכן בחברה | שם סוכנות |
|---------|----------|------------------|-----------------|-----------|
| | | | | |

רשימת מסמכים מצורפים:

- אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ
- ייפוי כח-בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה- בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון- עצמאי (רשות)
- הוראות להפקדה חד פעמית- עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים- בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו אישור הלבנת הון (ככל שנדרש)

| | |
|------------------|--------------|
| חתימת העמית* | תאריך חתימה* |
| חתימת בעל רישיון | תאריך חתימה |
| חתימת אפוטרופוס | תאריך חתימה |

^[1] לרבות מנורה מבטחים ביטוח בע"מ, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ, שומרה חברה לביטוח בע"מ, אי.א.אן ישראל בע"מ וחברות קשורות

נספח ה'

הצהרת FATCA

1. האם את/ה אזרח/ית ארצות הברית? כן לא
2. האם את/ה תושב/ת ארצות הברית לצרכי מס?² כן לא
3. אם סימנתי "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), יש לצרף טופס W9³ ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב.
- U.S TIN
4. אני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.

| שם | חתימה | תאריך |
|----|-------|-------|
| | | |

¹ בכפוף להוראות הדין בארה"ב

² בכפוף להוראות הדין בארה"ב

³ W9- Request for Taxpayer Identification Number and Certification

נספח - טופס הצהרה עצמית של יחיד לצרכי CRS

1. תושבות מס (tax residency)¹ (סמן X בחלופה המתאימה ומלא את הפרטים)

- תושב/ת מס בישראל בלבד** - מספר תעודת זהות: אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואיני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת.
- תושב/ת מס בישראל ומדינה/ות אחרת/ות** (למעט ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ובמדינות הבאות, ואיני נחשב/ת תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

| אם חסר TIN - סמן את הסיבה | | מספר משלם מס מקומי (TIN) ² | מדינה (באנגלית) |
|---------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| אחר, נא פרט | המדינה אינה מנפיקה TIN | | |
| | | | Israel .x (תעודת זהות) |
| | | | |
| | | | |

- תושב/ת מס במדינה/ות אחרת/ות** (למעט ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינות הבאות, איני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ואיני נחשב/ת תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

| אם חסר TIN - סמן את הסיבה | | מספר משלם מס מקומי (TIN) ² | מדינה (באנגלית) |
|---------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| אחר, נא פרט | המדינה אינה מנפיקה TIN | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

2. הריני מצהיר/ה כדלקמן:

- א. כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק.
- ב. אני מצהיר כי איני תושב/ת לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות בסעיף 1 לעיל.
- ג. ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.

| שם פרטי (באנגלית) | שם משפחה (באנגלית) | תאריך לידה | רחוב (באנגלית) | מס' | עיר (באנגלית) |
|-------------------|--------------------|------------|----------------|-----|---------------|
| | | | | | |

חתימת העמית/ההורים/מיופה כוח/אפוטרופוס

| שם | חתימה | תאריך |
|----|-------|-------|
| | | |

1 אדם הינו תושב לצרכי מס במדינה מסוימת, אם על פי חוקי המס של אותה מדינה הוא נחשב תושב מס בה.
2 TIN (Tax Identification Number) הינו מספר זיהוי נישום לצרכי מס, כלומר המספר המזהה של הנישום ברשות המס הרלוונטית. ישנן מדינות שלא מנפיקות TIN, אך הן מנפיקות מספר זיהוי אחר שמשמש כ-TIN.

איך תדאגי לחסכון שלך?

קרן ההשתלמות היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות

1. חיסכון קרן השתלמות

- הסכום שתצבור/שתצברי בקרן השתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מדי חודש, הרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזקקי לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכלי/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמות בהתאם להוראות 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 מחדל, אבל את/ה יכול/ה לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

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

שים/שימי לב!

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקרן השתלמות.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקרן: מנורה מבטחים השתלמות.

| מהפקדה חודשית | מסך החסכון | דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2022 |
|---------------|------------|----------------------------------|
| 0.00% | 0.61% | |

שים/שימי לב! שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.