

טופס הצטרפות לאומגה קרן השתלמות עבור חברי הסתדרות המהנדסים ואקדמאיים במקצועות הטכנולוגיים

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קרן ההשתלמות*	קוד קרן ההשתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ	אומגה קרן השתלמות	286	

פרטי העמית

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

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%):

קוד מסלול	שם מסלול ההשקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	
286	אומגה קרן השתלמות מסלול כללי	_____ %	<input type="checkbox"/>
1445	אומגה קרן השתלמות מסלול אג"ח	_____ %	<input type="checkbox"/>
1446	אומגה קרן השתלמות מסלול מניות	_____ %	<input type="checkbox"/>
9802	אומגה קרן השתלמות אג"ח עד 15% מניות	_____ %	<input type="checkbox"/>
9803	אומגה קרן השתלמות אג"ח עד 25% מניות	_____ %	<input type="checkbox"/>
14418	אומגה קרן השתלמות מדדי מניות	_____ %	<input type="checkbox"/>

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

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול אומגה קרן השתלמות מסלול כללי (מ"ה 286).

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 הוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת <https://menora.click/outcomehishtalmut>

עמית עצמאי

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

אישורים

הצהרה על זכאות להצטרף לקופה

- הנני מצהיר/ה בזאת כי אני חבר/ה בהסתדרות המהנדסים או אני מהנדס/ת, אדריכל/ית, אקדמאי/ת במקצועות הטכנולוגיים או אני בן/בת משפחה מדרגה ראשונה של אחד מהללו.
- 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/י באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות 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.
- ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: CCgemel@menoramivt.co.il או לכתובת: ת.ד. 3507 רמת גן.
- זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: www.menoramivt.co.il

חתימה

פרטי בעל רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' 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.
- טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו אישור הלבנת הון (ככל שנדרש).

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

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

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות

(מינוי בעל רישיון) (נספח ב2)

**הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים המפורטים מטה, ומבטלת ייפוי כח של בעל רישיון אחר
עבור מוצרים אלו (□ צורך מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)**

לכבוד

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

כתובת: _____

מיופה הכוח (סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני, במקרה של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד /תאגיד): _____ רישיון מס'

אשר הינו (סמן את האפשרות המתאימה): (1) יועץ פנסיוני □; (2) סוכן ביטוח פנסיוני □;

טלפון: _____; מייל: _____

אני הח"מ מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או יועץ פנסיוני ומי מטעמו¹ לפנות לגוף המוסדי² המפורט לעיל לשם קבלת מידע³ אודות מוצרים פנסיוניים⁴ הנמצאים ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדין. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר	(2) מספר קידוד של המוצר	(3) סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה (רשות) ולא ימונה בגוף המוסדי כבעל רישיון מטפל
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

* במקרה של הצטרפות לראשונה למוצר אין חובה למלא את עמודה (1). במקרה זה יש לצרף לייפוי הכוח את טפסי ההצטרפות, וייפוי הכוח יתייחס גם למוצר זה.

* במקרה של בקשת מידע בלבד אין חובה לקדד במספר הקידוד של המוצר הפנסיוני את ספרות המסלול.

* **אם סימנתי ✓ בעמודה (3), סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למוצרים המנויים לעיל ולא יוכל להעביר בקשות בשמי לביצוע פעולות בהם.**

1. ביטול הרשאה קודמת

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לבעל רישיון אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה ושאינם עבור קבלת מידע בלבד זו תוך 10 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

2. תוקפו של ייפוי כוח

שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה

הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים - עד ליום _____

ולראיה באתי על החתום:

_____ תאריך החתימה

_____ חתימת הלקוח

_____ תאריך החתימה

_____ חתימת סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני

_____ שם סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני

1 **"מי מטעמי"** - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיונית) (אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב - 2012

2 **"גוף מוסדי"** - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

3 **"מידע אודות מוצר"** - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיקי, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

4 **"מוצר פנסיוני"** - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31(ז)2 לחוק הייעוץ הפנסיוני.

איך תדאג/י 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 ששייג 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 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 המחדל, אבל את/ה יכול/ה 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: אומגה קרן השתלמות

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2019
0.58%	

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

נספח ו' הודעת עמית על ביטול בקשת העברה

לכבוד (שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה, שם הקופה המעבירה) _____

בהמשך לבקשתי להעברת כספים מקופת הגמל (שם הקופה המעבירה): _____

חשבון / פוליסה מספר (מספר חשבון בקופה המעבירה/ מספר פוליסה אצל המבטח): _____

לקופת הגמל (שם הקופה המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המקבלת): _____

אני מודיע בזה כי בקשתי מבוטלת.

ולראיה באתי על החתום, היום _____ שם העמית _____

מספר תעודת זהות _____ חתימה _____

ולגבי עמית נתון לאפוטרופסות - שם האפוטרופוס וחתימתו _____

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

המומחים של מנורה מבטחים עומדים לרשותך בכל שאלה
*2000