

## הצטרפות עמית לקופת גמל

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)  
יש לצרף צילום ת.ז.  
ת.ז. ביומטרית - יש לצרף צילום ת.ז. של שני הצדדים.

### פרטי החברה המנהלת\*

שם קופת גמל*	שם החברה המנהלת*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה
ילין לפידות קופת גמל	ילין לפידות ניהול קופות גמל בע"מ	1035	לשימוש פנימי

### פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי*
					זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור <input type="checkbox"/>

יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה*	מיקוד

כתובת דוא"ל*	טלפון ביד* טלפון קווי	מעמד*
		שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/>

### פרטי מעסיק

שם המעסיק*	ח.פ/עוסק מורשה*	מס' טלפון*

איש קשר מעסיק	כתובת דוא"ל של המעסיק*	כתובת המעסיק

### מסלולי השקעה בקופת גמל

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

רכיב תגמולים				רכיב פיצויים			
קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	<input type="checkbox"/>	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	<input type="checkbox"/>
9940	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60		<input type="checkbox"/>	9940	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 עד 60		<input type="checkbox"/>
9939	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה		<input type="checkbox"/>	9939	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה		<input type="checkbox"/>
9941	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה		<input type="checkbox"/>	9941	ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה		<input type="checkbox"/>
1035	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות		<input type="checkbox"/>	1035	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות		<input type="checkbox"/>
1037	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח		<input type="checkbox"/>	1037	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח		<input type="checkbox"/>
1036	ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות		<input type="checkbox"/>	1036	ילין לפידות קופת גמל מסלול מניות		<input type="checkbox"/>
1360	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל		<input type="checkbox"/>	1360	ילין לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל		<input type="checkbox"/>
14292	ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר		<input type="checkbox"/>	14292	ילין לפידות קופת גמל מסלול משולב סחיר		<input type="checkbox"/>
14293	ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש		<input type="checkbox"/>	14293	ילין לפידות קופת גמל מסלול עוקב מדדים גמיש		<input type="checkbox"/>
	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>		מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		<input type="checkbox"/>

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך

### דמי ניהול בקופת גמל

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	1.05%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	0%

חתימת העמית\*


---

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול ברירת המחדל. במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

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: [www.yl-invest.co.il](http://www.yl-invest.co.il)



# איך תדאג/י לחיסכון שלך?

## חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח ששיג הכסף שלך ובניכוי דמי ניהול.
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון תבטיח לך קצבה חודשית גבוהה יותר.

**שים/שימי לב!** משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך בכ-40%

## מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקופה.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל את/ה יכול 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

## דמי ניהול בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה ילין לפידות קופת גמל:

מסך ההפקדה	מסך החיסכון	דמי הניהול הממוצעים בלין לפידות קופת גמל בשנת 2022
0%	0.65%	

**שים/שימי לב!** שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה

**אישור מעסיק להעברת כספים מרכיב הפיצויים למסלול שאינו מסלול ברירת מחדל – תלוי גיל**

**פרטי העמית**

שם ושם משפחה \_\_\_\_\_ מס' זהות \_\_\_\_\_

**הצהרת המעסיק [יש לסמן X בחלופה המתאימה]**

אני הח"מ, המעסיק של העמית שפרטיו לעיל, מאשר כי נקבע בהסכם קיבוצי/אחר שהפקדת כספים על ידי לרכיב הפיצויים בקופת הגמל של העמית, תבוא במקום פיצויי פיטורים וזאת בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 ואין מניעה שהעמית יבחר את מסלול ההשקעה בהתאם לשיקול דעתו.

אני הח"מ, המעסיק של העמית שפרטיו לעיל, מאשר את העברת כספי רכיב הפיצויים, ששילמתי ו/או שישולמו על ידי לקופת הגמל של העמית, למסלול ההשקעה \_\_\_\_\_ המבוקש על ידי העמית.

\_\_\_\_\_ תאריך

\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת המעסיק



**טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון**

- אני \_\_\_\_\_ העמית, בעל מס' זהות \_\_\_\_\_ מצהיר בזה כי:
- אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים בחשבון (ככל שמונו כאלו).
- 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	מס' זהות <sup>1</sup>	תאריך לידה/התאגדות <sup>2</sup>	מען <sup>2</sup>

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

שם	מס' זהות <sup>1</sup>	תאריך לידה <sup>2</sup>

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

<sup>1</sup> לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.  
<sup>2</sup> ימולא אם חסר שם או מספר זהות.

**טופס הכר את הלקוח (עמית במעמד עצמאי)**

הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד

א. פרטי זיהוי

שם פרטי: \_\_\_\_\_ שם משפחה: \_\_\_\_\_  
 מספר זיהוי: \_\_\_\_\_ מדינת ההפקה של הדרכון (עבור תושב חוץ בלבד): \_\_\_\_\_

ב. בירור לעניין תושב חוץ (אזרח ישראלי איננו נחשב תושב חוץ) / איש ציבור

האם אתה תושב חוץ?  לא;  כן  
 אם סומן כן – אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור / תושב חוץ" המצורף בסופו של טופס זה.  
 אם סומן לא – האם אתה / בן משפחתך / שותף עסקי שלך, מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות?  לא;  כן  
 אם סומן כן – אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור / תושב חוץ" המצורף בסופו של טופס זה.

ג. קיום נהנה בחשבון:

האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו "מקבל השירות"?  לא;  כן  
 האם העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?  לא;  כן  
 האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכוון את הפעילות בחשבון?  לא;  כן  
 אם סומן כן באחת השאלות בסעיף ג' –  
 1. אם מקבל השירות או הנהנה הנם תושבי חוץ – יש מלא בגינם את סעיף א' לטופס "איש ציבור / תושב חוץ" המצורף בסופו של טופס זה.  
 2. אם מקבל השירות והנהנה תושבי הארץ – האם אתה / בן משפחתך / שותף עסקי שלך, מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות?  לא;  כן  
 אם סומן כן – אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור/תושב חוץ" המצורף בסופו של טופס זה.

ד. זיקת הלקוח לגורם אחר

1. האם קיים מיופה כוח שאינו בעל רישיון (סוכן הביטוח) בחשבון?  לא;  כן  
 אם סומן כן, אנא סמן את הזיקה בינד לבין מיופה הכוח:  
 בן משפחה, פרט; \_\_\_\_\_;  שותף עסקי;  עובד או מעביד  אחר. פרט: \_\_\_\_\_  
 2. האם מתוכננת הפקדות מצד גורם אחר בחשבון?  לא;  כן  
 אם סומן כן, אנא סמן את הזיקה בינד לבין אותו גורם:  
 בן משפחה, פרט; \_\_\_\_\_;  שותף עסקי;  מעביד;  אחר. פרט: \_\_\_\_\_  
 שם הגורם המפקיד (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו העמית): שם מלא: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_

ה. פרטים על משלח יד/מקצוע ועיסוק

1. אנא סמן מצב תעסוקתי:  
 שכיר. שם המעסיק: \_\_\_\_\_;  עצמאי;  שכיר בעל שליטה;  קטין;  חבר קיבוץ;  אברך או תלמיד ישיבה;  
 סטודנט;  חייל בשירות חובה או מתנדב בשירות לאומי;  גמלאי, עיסוק טרם הפרישה: \_\_\_\_\_;  לא עובד;  אחר, פרט: \_\_\_\_\_  
 2. אם סומן ב- (1) עצמאי, אנא מלא את הפרטים הבאים:  
 שם העסק: \_\_\_\_\_ מען העסק: \_\_\_\_\_  
 מחזור הכנסות שנתי (בש"ח):  0-500,000;  500,001-1,000,000;  1,000,001-2,500,000;  2,500,001 ומעלה.  
 אנא סמן את תחום הפעילות של העסק:  
 יהלומים ואבני חן;  סחר בנשק;  נדל"ן;  עסק שאינו למטרות רווח;  סחר במתכות יקרות;  סחר במטבעות וירטואליים;  בלדרות;  נותן שירות אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי;  עסק בו עיקר הפעילות במזומן;  ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך;  עסק שאינו למטרות רווח: עמותה או גמ"ח או מלכ"ר;  הימורים;  אחר, פרט: \_\_\_\_\_

ו. מטרת ההתקשרות, מקור הכספים, והפעילות המתוכננת

1. אנא סמן את מטרת פתיחת החשבון:  
 חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים);  חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים);  חיסכון לטווח בינוני (בין שנתיים לשש שנים);  חיסכון לגיל פרישה  
 2. אנא סמן את מקור הכספים המופקדים:  
 משכורת או קצבה;  תקבולים או הכנסות מעסק;  חסכונות שנצברו;  תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון;  מכירת עסק;  הלוואה;  ירושה;  פיצויי פיטורין או פרישה;  זכייה;  מכירת נכס;  העברת כספים מקופת גמל אחרת;  השכרת נכס;  מתנה, שם נותן המתנה: \_\_\_\_\_  
 זיקה לנותן המתנה: \_\_\_\_\_;  כספים שמקורם בפעילות פיננסית או עסקית במדינה זרה. סוג העסק: \_\_\_\_\_ שם המדינה: \_\_\_\_\_;  תרומה;  אחר, פרט: \_\_\_\_\_  
 3. סכום הפקדות שנתיים צפויות (ש"ח): \_\_\_\_\_  
 4. אנא סמן את תדירות ההפקדות הצפויה:  חד פעמי;  שנתי;  חצי שנתי;  רבעוני;  חודשי;  אחר, פרט: \_\_\_\_\_  
 5. אנא סמן את אופן הפקדות הכספים בחשבון:  המחאה;  הוראת קבע;  העברה בנקאית  
 6. האם צפויות הפקדות / משיכות בחשבון ממדינה זרה או אל מדינה זרה?  לא;  כן  
 אם סומן כן – ציין את שם המדינה הזרה: \_\_\_\_\_  
 7. האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה?  לא;  כן

ז. הצהרות

1. האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור?  לא;  כן  
 שם: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_  
 2. הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרת במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.  
 שם: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

הגדרת המונח "בן משפחה" בטופס זה: בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

<sup>1</sup> בעבור/לטובתו מוחזק החשבון/נעשית פעולה בו, או שביכולתו לכוון פעולה, במישרין או בעקיפין, לרבות בעל שליטה בתאגיד, למעט מוטב.  
<sup>2</sup> "מקבל שירות": העמית, מי שפתח את החשבון בשביל העמית, מיופה כוח, מוטב, כל מבצע פעולה אחר בחשבון.

**טופס איש ציבור/תושב חוץ**

**א. איש ציבור זר/תושב חוץ**

1. מה היא זיקתך לישראל? \_\_\_\_\_  
 האם אתה תושב חוץ?  לא;  כן. שם המדינה: \_\_\_\_\_  
 אם התשובה היא חיובית, האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):  
 איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות;  חבר פרלמנט;  ראש מדינה;  חבר ממשלה;  נשיא מדינה;  קצין צבא בכיר;  ראש עיר;  קצין משטרה בכיר;  שופט;  תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: \_\_\_\_\_
2. האם יש לך בן משפחה<sup>1</sup> או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?  לא;  כן  
 אם התשובה היא חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):  
 ראש מדינה;  חבר ממשלה;  נשיא מדינה;  קצין צבא בכיר;  ראש עיר;  קצין משטרה בכיר;  שופט;  חבר פרלמנט;  תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: \_\_\_\_\_
- 2א. האם קיים נהנה או מקבל שירות<sup>2</sup> שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?  לא;  כן  
 אם התשובה היא חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):  
 ראש מדינה;  חבר ממשלה;  נשיא מדינה;  קצין צבא בכיר;  ראש עיר;  קצין משטרה בכיר;  שופט;  חבר פרלמנט;  תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: \_\_\_\_\_
3. האם אתה פועל בשם תאגיד?  לא;  כן  
 אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):  
 אף אחד מבעלי השליטה בתפקיד הינו בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות;  חבר פרלמנט;  ראש מדינה;  קצין צבא בכיר;  קצין משטרה בכיר;  שופט;  חבר ממשלה;  נשיא מדינה;  קצין צבא בכיר;  ראש עיר;  קצין משטרה בכיר;  שופט;  תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: \_\_\_\_\_

**ב. איש ציבור מקומי**

1. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):  
 איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ;  חבר כנסת;  ראש ממשלה;  שר;  נשיא מדינה;  סגן שר;  
 קצין בדרגת תת אלוף ומעלה;  ראש רשות מקומית;  סגן ראש רשות מקומית;  קצין משטרה בדרגת סני"צ ומעלה;  שופט;  
 מנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי;  סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי;  תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: \_\_\_\_\_
2. אם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, אנה ציין היכן: \_\_\_\_\_  
 בארץ;  בחוץ לארץ. (פרט): \_\_\_\_\_
3. האם יש לך בן משפחה<sup>1</sup> או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?  לא;  כן  
 חבר כנסת;  ראש ממשלה;  שר;  נשיא מדינה;  סגן שר;  קצין בדרגת תת אלוף ומעלה;  
 ראש רשות מקומית;  סגן ראש רשות מקומית;  קצין משטרה בדרגת סני"צ ומעלה;  שופט;  
 מנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי;  סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי.
- 3א. האם קיים נהנה או מקבל שירות<sup>2</sup> שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?  לא;  כן  
 אם התשובה היא חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):  
 חבר כנסת;  ראש ממשלה;  שר;  נשיא מדינה;  סגן שר;  קצין בדרגת תת אלוף ומעלה;  
 ראש רשות מקומית;  סגן ראש רשות מקומית;  קצין משטרה בדרגת סני"צ ומעלה;  שופט;  
 מנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי;  סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי.
4. האם אתה פועל בשם תאגיד?  לא;  כן  
 אם התשובה היא 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):  
 לא;  חבר כנסת;  ראש ממשלה;  שר;  נשיא מדינה;  סגן שר;  קצין בדרגת תת אלוף ומעלה;  
 ראש רשות מקומית;  סגן ראש רשות מקומית;  קצין משטרה בדרגת סני"צ ומעלה;  שופט;  
 מנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי;  סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי.

<sup>1</sup> הגדרת המונח "בן משפחה" בטופס זה: בן זוג, את, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.  
<sup>2</sup> הגדרת המונח "מקבל שירות" בטופס זה: העמית, מי שפתח את החשבון בשביל העמית, מיופה כוח, מוטב, כל מבצע פעולה אחר בחשבון.