

## בקשת הצטרפות לקרן השתלמות

יש לצרף צילום תעודת זהות (בעלי תעודת זהות ביומטרית נדרשים לצרף את שני צידיה).  
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

### פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קרן ההשתלמות	קוד קרן ההשתלמות	מספר חשבון העמית בקופה
מור גמל ופנסיה בע"מ	מור השתלמות	8700	

### פרטי העמית/ה

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' ת.ז. / דרכון*	תאריך לידה*	מין	מצב משפחתי
						<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*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל		טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד	<input type="checkbox"/> שניכר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שניכר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק	

### פרטי המעסיק/ה

שם המעסיק/ה*	כתובת המעסיק/ה	מס' טלפון*	ח.פ/עוסק מורשה

### מסלולי השקעה בקרן ההשתלמות

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

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
כללי	12535		<input type="checkbox"/>
מניות	12536		<input type="checkbox"/>
אג"ח עד 25% במניות	12956		<input type="checkbox"/>
מחקה מדד ת"א 35	8701		<input type="checkbox"/>
מחקה מדד S&P 500	9451		<input type="checkbox"/>
אג"ח ממשלת ישראל, צמוד מדד לטווח של 5-10 שנים	8702		<input type="checkbox"/>
מחקה מדד שקליות ריבית קבועה ממשלתיות	8703		<input type="checkbox"/>
מדד תל בונד 20	8704		<input type="checkbox"/>
מעורב מחקה מדדים	9676		<input type="checkbox"/>
מזומנים ושווי מזומנים	8705		<input type="checkbox"/>
אג"ח	14483		<input type="checkbox"/>

מסלולי השקעה בקרן ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.

לתשומת ליבך! אם לא תבחר/י באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול כללי.

### דמי ניהול בקרן השתלמות

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	0.85%
-------------------------------	-------

### 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.moreinvest.co.il](http://www.moreinvest.co.il)

### פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
₪		

**אישורים**

ידוע לי כי לא חלה עליי 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.

- אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת \_\_\_\_\_ וזאת במקום באמצעות הדואר.
- אני מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.
- ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: [sherut@more.co.il](mailto:sherut@more.co.il) או לכתובת מגדל ב.ס.ר 1, דרך בן גוריון 2, רמת גן 5257334.

חתימה: **X** \_\_\_\_\_

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: [www.moreinvest.co.il](http://www.moreinvest.co.il)

**פרטי בעל רישיון**

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

**רשימת מסמכים מצורפים**

- צילום ת.ז. (חובה)
- אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ
- ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה
- טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- הוראה 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 איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
- טופס הצהרת CRS ו FATCA - עצמאי (חובה)
- טופס הכר את הלקוח - עצמאי (חובה)
- טופס איש ציבור - עצמאי (ככל שנדרש)
- טופס הוראת מינוי מוטבים (רשות)

חתימת העמית/ה: **X** \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

חתימת בעל רישיון: **X** \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

חתימת אפוטרופוס: **X** \_\_\_\_\_ 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 שאת/ה משלם/ת
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי/י להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקקי/י לו
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכלי/י 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

**לתשומת ליבך!** התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים/י לב לרמת הסיכון במסלול השקעה שבחרת.

### 3. דמי ניהול בקרן השתלמות

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

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2022
0.71%	

**לתשומת ליבך!** שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.