



דוח בדיקת טופס הצטרפות והעברה קופ"ג/קה"ש בניהול אישי

במילוי טופס הצטרפות:

- סימון הצטרפות, הצטרפות + העברה
- יישום שם מצרף בצורה קריאה ותקינה
- בחירת קופה
- מילוי פרטי העמית באופן מלא שם _____ ת.ז. _____
- בחירת מעמד העמית בקופה (שכיר פעיל, שכיר לא פעיל, עצמאי)
- קרן השתלמות במעמד עצמאי - תעודת עוסק מורשה
- ציון שם המעסיק (בשכיר פעיל) כולל ח.פ.
- ציון גובה דמי ניהול + חתימה _____
- מינוי מוטבים (קבלת טופס מקורי)
- חתימת העמית לאישור הצטרפות
- תאריך חתימת העמית

במילוי טופס העברה :

- מילוי פרטי הקופה המעבירה (בהתאם לאוצר) כולל מ"ה
- מילוי פרטי העמית באופן מלא (ת.ז, מען, מין)
- מילוי חשבון העמית בקופה המעבירה
- סימון מעמד העמית בקופה המעבירה
- בחירת קופה מקבלת (בהתאם לטופס ההצטרפות)
- סימון מעמד העמית בקופה המקבלת
- חתימת העמית + תאריך חתימת העמית

מסמכים נלווים:

- צילום ת.ז קריא (לרבות תאריך הנפקה)

מסמך הנמקה:

- מסמך הנמקה בהתאם לסוג הצטרפות תוך ציון הקופה הרלוונטית המסומנת בטופס
- דמי ניהול הרשומים במסמך הנמקה תואמים לדמי ניהול הרשומים בטופס הצטרפות
- במסמך הנמקה צויינה תשואה ברוטו (חובה!)
- במסמך הנמקה צויינה מידת הסיכון (חובה!)
- הצהרת הסוכן מאיזה מוצר הוא מקבל את התגמול הגבוה ביותר (חובה!)

תאריך בדיקה : _____ שם הבודק: _____

למילוי על ידי צוות חיוול:

- צילום ת.ז: תאריך הנפקה תואם לרישום במרשם האוכלוסין
- עמית פעיל - לבדוק האם חתם על סעיף 5
- מילוי מס חשבון עמית בקופה המקבלת
- ח.פ תואם לשם המעסיק
- מספר עו"ש השקעות

תאריך בדיקה : _____ שם הבודק(צוות חיוול): _____

בקשת הצטרפות עמית לקופת גמל לא משלמת לקצבה וקופת גמל לתגמולים בניהול אישי/קן השתלמות בניהול אישי

הצטרפות הצטרפות + העברה מס' עמית: _____ שם מצרף _____ מס' מצרף _____

א. שם הקופה המבוקשת ומס' האישור נא סמן ב-X את הקופה הנבחרת

שם קופה	מ"ה	סמן ב-X
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בניהול אישי	2082	<input type="checkbox"/>
מנורה מבטחים השתלמות בניהול אישי	2084	<input type="checkbox"/>

ב. פרטי העמית חובה לצרף צילום תעודת זהות (או דרכון במקרה של תושב זר). עמית עצמאי משלם לקרן השתלמות יצרף אישור פתיחת עוסק מורשה מרשויות המס.

שם משפחה:	שם פרטי:	מספר זהות/דרכון:	תאריך לידה / /	מין ז' / י
כתובת העמית:	מיקוד:	מספר טלפון נייד:	מספר טלפון בבית:	
דואר אלקטרוני:	חשבונו להפקדות שוטפות בקרן השתלמות בניהול אישי בלבד: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	מעמד העמית בקופה: <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> עצמאי + מעסיק (סעיף 47) <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה		

ג. במקרה של הצטרפות לקרן השתלמות במעמד עצמאי בלבד חובה לענות על השאלות הבאות:

האם הנך אזרח/תושב ארה"ב/בעל גרין קארד? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> אם כן, יש להעביר את הטפסים הבאים: 1. טופס W8BEN 2. תעודה מזהה לא אמריקאית 3. אישור ויתור אזרחות	האם נולדת בארה"ב ואינך אזרח ארה"ב? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> אם כן, יש להעביר את הטפסים הבאים: 1. טופס W8BEN 2. תעודה מזהה לא אמריקאית 3. אישור ויתור אזרחות
טפסי W8, W9 ניתן להוריד מהאתר האינטרנט של החברה. חתימת העמית	

ד. פרטי המעסיק:

שם המעסיק:	מספר זהות/דרכון/ח"פ/ח"צ:	תלפון:	איש קשר:	חתימה וחותמת
כתובת המעסיק:		% עובד	% מעסיק	

ה. הצהרות העמית:

בקשת העמית: הרני מאשר כי אם יתברר בעתיד כי בטעות זוכה חשבון בקופה בסכמי כסף שאינם שייכים לי, הרני מתיר לקופה לחייב את חשבוןי בגין סכומים אלה בצרוף רוחי הקופה, שהצטרב על סכומים אלה עד ליום תיקון הטעות על ידי הקופה, ונסיף לכל זכות הקיימת לה לפי ההסכם ולפי כל דין.

דמי ניהול: דמי הניהול שתגבה החברה מחשבוןי יהיו בשיעור הקבוע בהסכם הצטרפות לקופת גמל/קרן השתלמות בניהול אישי שנחתם עימי. יודעש כי דמי הניהול שיגבו על ידי החברה המנהלת אינם כוללים: עמלות קנייה ומכירה של נירות ערך שחירים, דמי שמירה בעל נירות ערך שחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצעה את משמורת נירות הערך (קסטודיאן), דמי ניהול ושכר נאמן בשל השקעה ביחידות בקרן ובקרן חוץ, ובלבד שמונהל הקרן או מנהל קרן החוץ אינו קשור לחברה המנהלת או למנהל התיקים, מיסים החלים על הקופה, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בוכסיה, אשר יגבו מעבר לדמי הניהול שתגבה הקופה.

חוק איסור הלבנת הון: אני מצהיר כי אני פועל עבור עצמי בלבד ואני מתחייב להודיע לחברה אם אפעל עבור אחר ככל שהמצהיר אינו העמית: ידוע לי ומוסכם עלי כי על פי חוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000 חובה עלי למסור לקופה פרטי זהויו שלי ושל הקשורים לחשבון ואני מצהיר שקיבלתי את הסכמתם של הקשורים לחשבון.

הצהרה לעמית עצמאי בקרן השתלמות: הגני מצהיר כי הפקדתי כעמית עצמאי בקופה כהגדרתה לעיל יהיו כנגד הכנסה מעסק או ממשלח יד בהתאם לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), והגני מתחייב להודיע לחברה מיד אם הכנסותיי יחדלו להיות מעסק או ממשלח יד, ובמקרה זה הגני מתחייב להפסיק להפקיד כעצמאי לקופה.

הצהרה לענין מקור הכספים: אני מצהיר בזאת, כי מקור הכספים שיועברו/יופקדו לחשבון בקופה שהיא קופת גמל בניהול אישי יהיו כמפורט להלן:

כספים של עמית עצמאי שניתן למשוך אותם כדון לפי תקנה 38(א2) או (6) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964;

כספים של עמית עצמאי שהופקדו לבי הכנסה לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה;

כספים של עמית עצמאי שמש הכנסה בגינם שולם על ידי זה מכבה;

ו. מיניו מוטבים יתקבל אך ורק באמצעות מסמך מקורי במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו צילום תעודת זהות של העמית: ידוע לי כי ככל שלא אמנה מוטבים הודעה נפרדת ע"ג טופס מתאים שקבעה החברה, יחולו הוראות התקנון בכל הנוגע לזכאות לכספים בחשבוןי לאחר פטירתו חלילה וחס.

חתימת העמית לאישור הצטרפות לרבות הצהרת נהנים _____ תאריך _____

ז. מאגרי מידע:

אני מסכים ומאשר כי החברה תהא רשאית להעביר את פרטי ההתקשרות שלי וכל המידע אודותיי שמצוי או שיהיה מצוי בידי החברה, למטרה מבטחים החזקות בע"מ ו/או לחברות שבשליטתה (להלן "הקבוצה") למטרות הממויות להלן: כל עניין הקשור ונלווה לרכישת מוצרי ושירותי חברות הקבוצה, לרבות לצורך ניהול השירות ולצרכים סטטיסטיים, עדכון וטיוב המידע במאגרי המידע הממוחשבים של הקבוצה, ועיבוד המידע ודיוור לצרכים תפעוליים ולמימוש מטרות אלו על-ידי חברות הקבוצה או מי מטעמן ובכפוף להוראות כל דין.

אני מסכים ומאשר כי החברה ו/או חברות הקבוצה (ככל שנתתי הסכמתי להעברת המידע אליהן) כאמור לעיל יהיו רשאיות לעשות שימוש בפרטי ההתקשרות שסיפקתי לה ולפנות אלי מעת לעת לצורך קבלת הצעות למוצרים ו/או שירותים פנסיוניים, ביטוחיים ופינסיים של החברה ו/או של חברות הקבוצה, באמצעות דואר פיזי, דואר אלקטרוני, פקסימיילי, מערכת חיוב אוטומטי ומסחרים (SMS) ובפניות טלפוניות על-ידי נציגיהן המוסמכים, וזאת ככל עוד לא נתקבלה כל הודעה אחרת ממני בכתב.

חתימת העמית להצטרפות למאגר מידע קבוצתי ולקבלת מידע שיווקי: _____

ח. אישור בדיקת נתונים: אני החתום מטה, נציג הקופה, מאשר בזאת כי טיפולתי בבקשת הצטרפות, בדקתי את הנתונים הרשומים בטופס ואימתתי את פרטי העמית כנדרש בצו איסור הלבנת הון אישור אימות עפ"י צו איסור הלבנת הון (חובת זהויו, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל) התשס"ב-2001.

לשימוש פנימי בלבד - שם מלא: _____ תפקיד: _____ חתימה: _____

חותמת החברה המנהלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

הרני לאשר, כי הצגתי בפני העמית את מסמך ההנמקה שמספרו (למילוי ע"י משווק פנימי בלבד): _____



תאריך עדכון: 28/06/2015

בקשה להעברת כספים לקופת גמל לא משלמת לקצבה וקופת גמל לתגמולים בניהול אישי/ קרן השתלמות בניהול אישי

א. לכבוד הקופה המעבירה

שם קופת הגמל המעבירה (להלן: הקופה המעבירה) _____ שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה _____ מס' הקופה במס הכנסה _____

ב. מאת העמית בקופה המעבירה

שם העמית _____ מס' תעודת זהות מלא _____ כתובת _____ מס' חשבון העמית _____

מעמד העמית בקופת הגמל המעבירה: עצמאי שכיר פעיל שכיר לא פעיל אחר _____
ג. שם הקופה המבוקשת, המסלול ומס' האישור נא סמן ב-X את הקופה הנבחרת

שם קופה	מ"ה	סמן ב-X
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בניהול אישי - קופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח.	2082	<input type="checkbox"/>
מנורה מבטחים השתלמות בניהול אישי	2084	<input type="checkbox"/>

ד. מספר חשבון העמית בקופה המקבלת: _____ מעמד העמית בקופה המקבלת עצמאי שכיר
מספר חשבון עו"ש בקופה המקבלת _____ סניף _____ בנק לאומי (10)

ה. הודון: בקשה להעברת כספים לקופה המקבלת
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 לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

בקשת העברה

1. אני מבקש להעביר מחשבוני בקופה המעבירה את:
 מלא הסכום / יתרת הכספים ההוויים / % _____ / שם מתוך הכספים שהופקדו עד יום _____ / החל מיום _____.
שנצברו לזכותי: בכל מרכיבי החשבון / רכיב פיזיים / רכיב תגמולים
במסלול השקעה: בכל מסלולי ההשקעה / במסלול _____ מ"ה _____.
לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלא הכספים שנצברו בחשבונך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

2. העברה תבוצע במזומן / נכסים פיננסיים.

3. 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 לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לקופה המקבלת.
4. ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופה המקבלת.
5. אני מצהיר, כי מייטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים **ביחס לחשבוני בקופה המעבירה** כל התנאים המפורטים להלן:
■ לא קיים **צו עיקול** או **שיעבוד** שנעשה כדון על חשבוני במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
■ לא קיימת בחשבוני **יתרת חוב בשל הלואה** שטרם נפרעה במלואה;
■ לא מדובר בהעברת כספים המיועדים לקצבה או כספי מרכיב הפיזיים שאינם ברי העברה לקופה בניהול אישי;
■ בקופ"ג הכספים המועברים הינה הוויים

ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.

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 בקופה המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלי כספים בקופה המקבלת, בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, יאחשב 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.
6. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך _____ חתימת העמית _____

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה. ביטול יעשה 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.

חתימה וחותמת הקופה המקבלת מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ



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 ההעברה ניתנת לביטול תוך 18 ימי עסקים ממועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה, 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

*5565