



בקשת הצטרפות לקופת גמל להשקעה

(נא למלא ולצרף צילום תעודת זהות)

א. פרטי העמית

שם פרטי	שם משפחה

מס' זהות	מין	תאריך לידה	טלפון בבית	טלפון נייד
	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה			

רחוב ומספר	יישוב/ עיר	מיקוד

הנני מסכים כי הדוחות השנתיים לעמית ישלחו לדואר אלקטרוני שלי
בכתובת: _____ זאת במקום באמצעות הדואר.

אני מבקש להורות למעסיק לנכות משכרי הפקדה חודשית בסכום של (בש"ח):

500 ○ ; 1,000 ○ ; 2,000 ○ ; 3,000 ○ ; 4,000 ○ ; 5,000 ○ ; 6,000 ○ ; סכום אחר _____

להפקדה באמצעות העברה בנקאית או הוראת קבע אלא פנה לקופה לפי הפרטים בראש הדף

ב. בקשה להתקבל כעמית בקופה

הנני מבקש להצטרף למחוג חיסכון פלוס מסלול כללי.

מספר העמית בקופה (לשימוש פנימי) _____

ג. דמי ניהול

דמי הניהול שייגבו מחשבונו של העמית הינם על פי הוצאות שהוציאה הקופה בפועל, בכפוף לשיעור המירבי בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012.

ד. הצהרות העמית

- הנני מבקש בזה לקבלתי כעמית במעמד "עצמאי" בקופת הגמל להשקעה המנוהלת על ידכם (להלן: "הקופה") ומצהיר כי כל זכויותי והתחייבותי הינן בהתאם לתקנון הקופה, נהלי החברה המנהלת את הקופה (להלן: "החברה") ובהתאם להוראות הדין, כפי שיהיו מעת לעת. את התקנון ניתן למצוא בכתובת <https://www.i-gemel.co.il>.
- ידוע לי כי החברה תהא רשאית שלא לקבל בקשתי להצטרף לקופה על פי שיקול דעתה, כמו כן ידוע לי כי קבלתי כעמית מותנית בהמצאת כל המסמכים הנדרשים על ידי החברה.
- כל הפרטים שמסרתי בבקשתי הינם מלאים, נכונים ומדויקים. אני מתחייב להודיע לקופה בכתב על כל שינוי בפרטים האמורים.
- הנני מצהיר כי אני פועל עבור עצמי בלבד, וכי אם אפעל עבור אחר אודיע זאת לקופה. ידוע לי, כי על פי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, חובה עליי למסור לקופה פרטי זיהוי שלי ושל הקשורים לחשבון. אני מאשר כי קיבלתי את הסכמתם של הקשורים לחשבון למסירת פרטים.
- הנני גותן הסכמתי לחברה לבצע אימות נתונים מול מרשם האוכלוסין של משרד הפנים לנתונים אשר מופיעים בתעודת זהות.
- ידוע לי כי בהתאם להוראות הדין כך סך התשלומים שהנני רשאי להפקיד לכל חשבונותי, בכל קופות הגמל להשקעה, בכל החברות המנוהלות לא יעלה על 70,000 ₪ בכל שנת ההפקדה (תקרת ההפקדה שתעדכן מידי שנה לפי שיעור עליית המדד ובהתאם להוראות הדין).
- אם יתברר בעתיד כי בטעות זוכה חשבוני בסכומי כסף שלא הייתי זכאי להם, החברה תהיה זכאית לחייב ולהיפרע מחשבונותי, המנוהלים על ידי, בגין סכומים אלו בצירוף רוחים שיצטברו על סכומים אלו עד מועד השבתם לקופה.
- לא יהא תוקף לשינויים או מחיקות במסמך זה שיערכו ללא חתימת החברה בצד השינויים או המחיקות.
- אני מסכים כי החברה תעביר מידע ושירותים בקשר לחשבוני באמצעות הטלפון והאינטרנט. ידוע לי כי במקרה זה ייתכנו תקלות, טעויות, עיכובים, השמטות וכן אפשרות של חשיפת פרטים המהווים פגיעה בפרטיות, והחברה לא תהא אחראית לכך.
- ידוע לי כי הכספים שיועברו ו/או יופקדו בקופה ישאו את תשואת הקופה רק החל מהיום בו יועברו בפועל לחשבון הקופה.
- ידוע לי ואני מסכים בזאת כי המידע אשר יימסר על ידי ישמר במאגרי המידע של החברה וישמש לצורך ניהול תפעול ושיווק הקופה, ניהול קשרי לקוחות ודיוור ישר. מסירת המידע לחברה נעשית מרצוני ובהסכמתי, ובכלל זה מידע שחלה עליי חובה למסור על פי דין לצורך קבלת השירותים דלעיל.
- הנני מודע ומסכים כי ייתכן שהחברה תמסור פרטים אודותי ו/או אודות הקופות אשר ברשותי במידה שהדבר יידרש מכוח הוראות הדין ו/או עקב הנחיות רשות שלטונית כלשהי, בארץ או בחו"ל.
- ידוע לי כי ככל שאסרב לשתף פעולה עם החברה לצורך מילוי הוראות חוק ה-FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) או תקן ה-CRS החברה תהא רשאית לסגור את חשבוני ואני אשא בכל ניכוי המס ו/או התשלומים שיגרמו בעקבות סגירת החשבון כאמור. כמו כן, אני מצהיר כי ידוע לי שיתכן ויועבר דיווח על סירובי למסור פרטים לרשויות השלטוניות הרלוונטיות.
- במקרה של תקלה באתר האינטרנט שלא תאפשר ביצוע פעולות בקשר עם קופת הגמל להשקעה באמצעות האתר, יפנה העמית לביצוע הפעולות באמצעים חלופיים ולעמית לא יהיו טענות בשל כך.

חתימת העמית

תאריך

כל האמור בלשון זכר ומתייחס לשני המינים כאחד.

ה. הצהרת העמית

הצהרת FATCA

א. האם אתה אזרח ארצות הברית¹ □ כן □ לא. ב. האם אתה תושב של ארצות הברית² לצרכי מס? □ כן □ לא.

ג. אם סימנת "כן" בסעיפים א ו-ב (באחד מהסעיפים או בשניהם), נא צרף טופס W9³ ושום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב
U.S. TIN _____

הצהרת CRS

א. האם הינך בעל תושבות מס במדינה שאינה ישראל או ארה"ב □ כן □ לא. ב. אם סימנת "כן" בסעיף א' לעיל, אנא ציין את מדינת תושבות המס: _____
ומספר ה-TIN _____

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי בסעיף זה, הינו מלא ומהימן

חתימת העמית

תאריך

כל האמור בלשון זכר ומתייחס לשני המינים כאחד

¹ בכפוף להוראות דין בארה"ב

² בכפוף להוראות דין בארה"ב

³ Certification and Number Identification Taxpayer for W9-Request

1. מאגרי מידע

- הריני מסכים בזאת לקבל הודעות שיווקיות ודברי פרסומת בכל דרך לרבות באמצעות הודעות דואר אלקטרוניות, הודעות פקס, מסרונים ומערכת חיג אוטומטית. ידוע לי כי אני רשאי לפנות לחברה בכל עת ולבטל את הסכמתי זו.
- הריני מסכים כי החברה או מי מטעמה תהא רשאית לעשות שימוש במידע שמסרתי ו/או אשר נאגר ו/או נוצר אודותי לצורך שיווק מוצרים ושירותים פנסיוניים ו/או פיננסיים, לרבות על דרך של מתן שירותי דיורר ישיר.

2. מינוי מוטבים

בהעדר הוראת מינוי מוטבים ישולמו הכספים ליורשים על-פי דין.

שם פרטי ומשפחה	קירבה	מס' זהות/דרכון	מין	תאריך לידה	מס' טלפון	כתובת	החלק באחוזים
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה				
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה				
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה				
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה				
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה				

הנני מורה בזאת לשלם לאחר מותי את חלקי בנכסי הקופה למוטבים המפורטים לעיל. הסכומים ישולמו למוטבים בחלקים המצוינים ליד שמו של כל אחד מהם או בהיעדר ציון החלקים - בחלקים שווים ביניהם. לא מוננו על ידי מוטבים - ישולמו הכספים המגיעים לי ליורשי על פי דין.

- אם אחד המוטבים המצוינים ברשימת המוטבים ילך לעולמו, יועברו הכספים שהיו אמורים להשתלם לו לאחר פטירתי לאנשים הבאים ובחלקים הבאים:
- ישולמו לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם המצוין בטבלה לעיל.
 - ישולמו לשאר המוטבים בחלקים שווים.
 - ישולמו ליורשי על פי דין.
 - ישולמו ליורשיו על פי דין של המוטב הנפטר.
 - ישולמו כדלהלן _____.

כל שינוי במוטבים יעשה במסמך מקורי במסירה אישית או באמצעות דואר רשום בצירוף צילום ת.ז., בכפוף להוראות הדין.

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.

תאריך	שם פרטי ומשפחה	חתימת העמית

לשימוש פנימי - אימות פרטי העמית בהתאם לחוק איסור הלבנת הון

הצהרת נציג הקופה: הנני מאשר זיהוי העמית ואימות פרטי העמית.

שם נציג הקופה	חתימת נציג הקופה	תאריך	שם מאשר הטופס	חתימת מאשר הטופס

ח. הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון

אני הח"מ, מצהיר בזה כי:

- אני פועל בשביל עצמי וכי אין הנהגה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים בחשבון (ככל שמונו כאלו).
- יש הנהגה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים; הסיבה לכך _____.
- אני מתחייב למסור את פרטי הנהגה מיד עם הידע זהותו.

הנהגים בחשבון הם:

שם	מס' זהות	תאריך לידה/ התאגדות	מען

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שהמצהיר הוא תאגיד):

שם	מס' זהות	תאריך לידה

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	שם פרטי ומשפחה	מספר זהות	חתימת העמית

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 ההנפקה של הדרכון (עבור תושב חוץ בלבד): _____

ב. בירור לעניין תושב חוץ (אזרח ישראלי אינו 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 בחשבון¹

האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו "מקבל השירות"²? 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 בינך לבין מיופה הכוח:
 בן משפחה, פרט: _____; שותף עסקי; עובד או מעביד; אחר, פרט: _____
2. האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון? לא; כן
אם סומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין אותו גורם:
בן משפחה, פרט: _____; שותף עסקי; עובד או 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: _____, **מטן העסק:** _____
מחזור הכנסות שנתי (בש"ח): 0-500,000 ₪ 500,000-1,000,000 ₪ 1,000,000-2,500,000 ₪ 2,500,000 ₪ 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 שנתיות צפויות (₪):** _____
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 שמסרתי במסמך זה מלא ומדויק, 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.

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

טופס איש ציבור/תושב זר

א. איש ציבור זר/תושב חוז

- מה היא זיקתך לישראל?
האם אתה תושב חוז? 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: _____
- האם יש לך בן משפחה¹ 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: _____
- האם קיים נהנה או מקבל שירות² 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: _____
- 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 אמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):
 אף אחד מבעלי השליטה בתפקיד הינו 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: _____

ב. איש ציבור מקומי

- 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 ציבורי 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; מנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי; סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי; סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי. פרט: _____
- האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, אלא ציין היכן:
 בארץ; בחוץ לארץ (פרט): _____
- האם יש לך בן משפחה 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.
- האם קיים נהנה או מקבל שירות² 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 אמור 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.
- 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 אמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):
 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.

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