

סופס הצטרפות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת: אנליסט קופת גמל בע"מ
שם קרן השתלמות*: אנליסט קרן השתלמות
קוד קרן השתלמות: 560
מספר החשבון של העמית בקרן: _____

פרטי העמית

שם פרטי*: _____ שם משפחה*: _____ שם משפחה קודם: _____
 מס' זהות / דרכון*: _____ תאריך לידה*: _____ מין: ז נ רווק נשוי גרוש אלמן ידוע בציבור
 יישוב*: _____ רחוב*: _____ בית*: _____ דירה: _____ מיקוד: _____
 כתובת דוא"ל: _____ טלפון נייד: _____ טלפון קווי: _____
 שכיר עצמאי שכיר בעל שליטה עצמאי באמצעות מעסיק
 מעמד: _____

פרטי מעסיק

שם המעסיק*: _____ כתובת המעסיק: _____ מספר טלפון*: _____ ח.פ/עוסק מורשה: _____

מסלולי השקעה בקרן השתלמות

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

מסלולי ההשקעה בקרן השתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
אנליסט השתלמות כללי	962	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות מניות	963	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אג"ח	972	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אג"ח ממשלת ישראל	973	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות שקלי טווח קצר	1535	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אג"ח עד 10% מניות	8129	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אג"ח עד 20% מניות	8679	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות חו"ל	8779	<input type="checkbox"/>

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול אנליסט השתלמות כללי.

דמי ניהול בקרן השתלמות

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) %

עמית עצמאי - פרטי תשלום של עמית עצמאי

שם הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
_____	_____	_____

אישורים

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.

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: gemel@analyst.co.il או לכתובת דואר: אנליסט קופות גמל בע"מ מגדל אלרוב שדרות רוטשילד 46 ת"א 6688312.

חתימה

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: www.analyst.co.il

פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

שם סוכנות

מס' סוכן בחברה

מס' בעל רישיון

שם משפחה

שם פרטי

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)
- הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- כתב מינוי אפוסטרופוס (חובה ככל שאפוסטרופוס מעורב בתהליך)
- טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)
- טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
- צילום תעודת זהות - (חובה). ככל שתעודת הזהות הינה ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה

חתימת העמית* _____ תאריך חתימה* _____

חתימת בעל רישיון _____ תאריך חתימה _____

חתימת אפוסטרופוס _____ תאריך חתימה _____

סופס מינוי מוטבים בקופת גמל / קרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

אנליסט קופת גמל בע"מ
שם החברה המנהלת

מספר החשבון של העמית בקופה

קוד קופת גמל

שם קופת גמל*

פרטי העמית

נ ז נ רווק נשוי גרוש אלמן ידוע בציבור
מצב משפחתי

מין*

תאריך לידה*

מס' זהות / דרכון*

שם משפחה קודם

שם משפחה*

שם פרטי*

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקופת גמל לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון קופת הגמל:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות / דרכון*	כתובת	קרבת משפחה*	חלק ב- %*

*ככל שלא ימולא החלק של המוטב באחוזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמולים באופן שווה בין המוטבים.

סה"כ

ככל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו לאנשים הבאים:

- לשאר המוטבים בחלקים שווים
- לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם
- ליורשי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
- אחר _____

הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשי על פי דין או על פי צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קופת הגמל / 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.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: gemel@analyst.co.il או לכתובת: אנליסט קופות גמל בע"מ, מגדל אלרוב שדרות רוטשילד 46, ת"א 6688312.

חתימת העמית* _____ תאריך חתימה _____

פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

שם פרטי

שם משפחה

מס' בעל רישיון

מס' סוכן בחברה

שם סוכנות

הצהרת בעל רישיון

אני _____ שפרטיו לעיל, מצהיר בזאת ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני ו/או מולאה לבקשת העמית לאחר שהעמית זוהה על ידי.

חתימת בעל רישיון _____ תאריך _____

1. האם את/ה אזרח/ית ארצות הברית?¹ כן לא
2. האם את/ה תושב/ת ארצות הברית לצרכי מס?² כן לא
3. אם סימנת "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.

חתימה: _____

תאריך: _____

שם: _____

¹ בכפוף להוראות הדין בארה"ב

² בכפוף להוראות הדין בארה"ב

³ W9-Request for Taxpayer Identification Number and Certification

חובה למלא בהצטרפות עמית במעמד עצמאי לקרן השתלמות וקופ"ג להשקעה

1. האם אתה תושב לצרכי מס של מדינה זרה שאינה ישראל או ארה"ב? כן לא
אם סימנת "כן" אנא מלא את הפרטים להלן- יש לרשום באנגלית:

שם פרטי First Name	שם משפחה Last Name	כתובת ראשית Address (street no)	יישוב City/Town

שם מדינת התושבות	מספר TIN (מס' מזהה לצרכי מס)

במידה ולא ציינת מס' TIN אנא פרטי מדוע _____.

2. הריני מצהיר ומסכים כדלקמן:

- א. אני מצהיר/ה כי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן.
- ב. הנני מתחייב להודיע לחברה מיידית, ובכל מקרה תוך 30 יום מתאריך השינוי, על כל שינוי במעמדי כמפורט בסעיף 1 לעיל.
- ג. קיימתי ו/או אקיים, במועד הנדרש לכך את חובות הדיווח ותשלום המס, ככל שנדרש מכוח הדין החל עלי, במדינה/ות בהן הנני תושב לצרכי מס.
- ד. החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני תושב מדינה זרה לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני תושב מדינה זרה לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהא מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות ה-CRS.

תאריך x

שם המצהיר x

חתימת המצהיר x

ט.ל.ח

פרטי העמית

שם פרטי _____ שם משפחה _____ מספר זהות/דרכון _____ מדינת ההנפקה של הדרכון _____

* במידה ומסמך הזהויה הינו דרכון נא למלא נספח 1 שאלון איש ציבור זר.

פרטי פותח חשבון (סעיף זה ימולא רק כאשר פותח החשבון אינו העמית)

שם פרטי _____ שם משפחה _____ מספר זהות/דרכון _____ מין ז נ

הורה מקנה מתנה אפוטרופוס

* במידה והגורם המשלם אינו עמית, יש למלא נספח 3 לשאלון.

עיסוק

שכיר

מהו תחום הפעילות של עיסוקך? חברות נדל"ן חברות היי טק חברות פינטק מטבעות ווירטואליים לרבות מסחר אבנים יקרות/מתכות/זהב אמנות מסעדנות רשתות ומחשבים מערכות מידע ואינטרנט הוראה והדרכה תיירות ומלונאות תקשורת יצור ותעשייה מלכ"ר גמ"ח ביצוע העברות כספים מישראל אל חוץ לארץ או להיפך הימורים ביטוח ופיננסים בלדרות רפואה רכב ומכונאות תעשייה ביטחונית מתן שירות אשראי או מתן שירות בנקס פיננסי אחר (פרט: _____)

עצמאי/שכיר בעל שליטה בעל עסק בעל חברה

מהו תחום הפעילות של העסק? נדל"ן היי טק פינטק אנרגיה מטבעות ווירטואליים לרבות מסחר אבנים יקרות/ מתכות/זהב מסעדנות מערכות מידע ואינטרנט הוראה והדרכה תיירות ומלונאות תקשורת תעשייה ביטחונית מלכ"ר גמ"ח רכב ומכונאות ביטוח ופיננסים בלדרות מתן שירות אשראי או מתן שירות בנקס פיננסי הימורים רפואה סחר במוצרי יוקרה או חפצי אומנות ביצוע העברות כספים ל/מחוץ ישראל אחר(פרט: _____)

חייל בשירות חובה או מתנדב בשירות לאומי סטודנט תלמיד ישיבה גמלאי / פנסיונר קטין לא עובד

איש ציבור

1. האם אתה או בן משפחתך, שותף עסקי שלך, נהנה בחשבון או בעל שליטה בתאגיד שאתה פועל בשמו, בעל תפקיד ציבורי בכיר² בארץ בחמש השנים האחרונות? כן לא

2. האם אתה או בן משפחתך, שותף עסקי שלך, נהנה בחשבון או בעל שליטה בתאגיד שאתה פועל בשמו, בעל תפקיד ציבורי בכיר² בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? כן לא

במידה והתשובה חיובית באחת מהשאלות הנ"ל, אנא מלא את נספח 2 לשאלון.

מטרת ההתקשרות ופעילות מתוכננת בחשבון

1. מטרת פתיחת החשבון: _____

2. סכום הפקדה שנתי צפוי: עד 70 א' מעל 70 א' עד 500 א' מעל 500 א' מעל מיליון מעל 2 מיליון ש

3. תדירות הפקדה צפויה: חודשי רבעוני חצי שנתי שנתי חד פעמי.

4. אופי משיכת הכספים הצפוי: חד פעמי לשיעורין לקצבה היוון קצבה

¹ בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.
² ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה, קצין צבא בכיר, קצין משטרה בכיר, תפקיד ציבורי בכיר אחר.

עדכון 18.3.2018/טפסים גמל/

מקור הכספים אשר יופקדו

1. אנא סמן מה מקור הכספים אשר יופקדו, ניתן לבחור יותר מסעיף אחד: משכורת תקבולים מעסק חסכונות שנצברו רווחים מפעילות בשוק ההון תרומה ירושה זכיה מתנה מההורים מכירת עסק מכירת/ השכרת נדל"ן פיצויי פרישה כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה, נא פרט את סוג הפעילות/ עסק ושם המדינה אחר _____
2. במידה ומקור הכספים הינו בעסק / תאגיד - האם נוכח מס כחוק? כן לא
3. האם מתוכננת הפקדות בחשבון של משלם שאינו העמית בחשבון? כן לא
- במידה והתשובה חיובית אנא מלא את נספח 3 לשאלון**

מינוי גורמים נוספים בחשבון

1. האם קיים מיופה כוח בחשבון? כן לא
במידה וכן – אנא סמן מהי הזיקה למיופה הכוח:
 בן זוג בן משפחה מדרגה ראשונה בן משפחה אחר, פרט: _____
 אחר, פרט: _____
2. האם קיים מוטב בחשבון? כן לא
במידה וכן – אנא סמן מהי הזיקה למוטב:
 בן זוג בן משפחה מדרגה ראשונה בן משפחה אחר, פרט: _____
 אחר, פרט: _____

הצהרות נוספות

- א. נחקרתי בעבר בחשד לעבירות של איסור הלבנת הון או מימון טרור כן לא
- ב. האם גוף מוסדי סירב להעניק לך בעבר שירותים, מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? כן לא
- ג. במידה וסומן כן על אחת מהשאלות, אנא פרט _____

תאריך _____ חתימה _____

³ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך זיהוי
⁴ ימלא אם חסר שם או מספר זהות

נספח 1 - טופס איש ציבור זר / תושב חוץ

1. מהי הזיקה לישראל?

מנהל עסקים בישראל מתגורר בישראל עובד בישראל עולה חדש קיימים קרובים המתגוררים בישראל
 אחר, פרט: _____ אין זיקה לישראל - נא פרט מה הסיבה לפתיחת חשבון בישראל פרט: _____

2. האם אתה תושב חוץ?

 כן לא

3. 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: _____

4. האם יש לך בן משפחה⁶, שותף עסקי או נהנה בחשבון שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? כן לא

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: _____

5. האם אתה פועל בשם תאגיד?

 כן לא

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
 חבר ממשלה נשיא מדינה קצין צבא בכיר ראש עיר קצין משטרה בכיר שופט תפקיד ציבורי בכיר
 אחר, פרט: _____

תאריך _____ חתימה _____

⁶ בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

נספח 2 - טופס איש ציבור מקומי

1. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחו"ל בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):
 איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחו"ל 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. אם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, ציין היכן?
 בארץ בחו"ל פרט: _____

3. האם יש לך בן משפחה⁶, נהנה בחשבון או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחו"ל בחמש השנים האחרונות?
 כן לא

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: _____


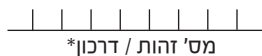
4. האם אתה פועל בשם תאגיד?
 כן לא

אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחו"ל בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):
 אף אחד מבעלי השליטה בתפקיד הינו בעל תפקיד בכיר בחו"ל 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: _____

תאריך _____ חתימה _____

⁶ בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

נספח 3 - משלם צד ג' (נספח זה ימולא ע"י העמית)

		<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	_____	_____
תאריך לידה	מס' זהות / דרכון*	מין	שם משפחה	שם פרטי
_____	_____	_____	_____	_____
מיקוד	דירה	מס' בית	רחוב	ת.ד.
_____	_____	_____	_____	_____
			יישוב	מדינה
			_____	_____

* במידה ומדובר בתושב חוץ נא למלא נספח 1 שאלון איש ציבור זר

מה זיקתך למשלם צד ג'?

- בן משפחה מדרגה ראשונה _____
 בן זוג שותף עסקי חברה בבעלותי קרוב משפחה סבא/סבתא מעסיק
 אחר _____

עיסוק משלם צד ג' - שכיר

1. תפקיד/עיסוק _____
 2. מהו תחום הפעילות של העיסוק?
 חברות נדל"ן חברות היי טק חברות פינטק מטבעות ווירטואליים לרבות מסחר אבנים יקרות/מתכות/זהב אמנות מסעדות
 רשתות ומחשבים מערכות מידע ואינטרנט הוראה והדרכה תיירות ומלונאות תקשורת יצור ותעשייה מלכ"ר גמ"ח
 ביצוע העברות כספים מישראל אל חוץ לארץ או להיפך הימורים ביטוח ופיננסים בלדרות רפואה
 רכב ומכונאות תעשייה ביטחונית מתן שירות אשראי או מתן שירות בנקס פיננסי אחר (פרט: _____)

עיסוק משלם צד ג' - עצמאי ושכיר בעל שליטה

1. בעל עסק בעל חברה
 2. מהו תחום הפעילות של העסק?
 נדל"ן היי טק פינטק אנרגיה מטבעות ווירטואליים לרבות מסחר אבנים יקרות/מתכות/זהב מסעדות
 מערכות מידע ואינטרנט הוראה והדרכה תיירות ומלונאות תקשורת תעשייה ביטחונית מלכ"ר גמ"ח רכב ומכונאות
 ביטוח ופיננסים בלדרות מתן שירות אשראי או מתן שירות בנקס פיננסי הימורים רפואה סחר במוצרי יוקרה או חפצי אומנות
 ביצוע העברות כספים ל/מחוץ ישראל אחר (פרט: _____)

מקור הכספים אשר יופקדו

- אנא סמן מה מקור הכספים אשר יופקדו על ידי משלם צד ג' ניתן לבחור יותר מסעיף אחד:
 משכורת תקבולים מעסק חסכונות שנצברו רווחים מפעילות בשוק ההון תרומה ירושה זכיה
 מתנה מההורים מכירת עסק מכירת/השכרת נדל"ן פיצויי פרישה
 כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה, נא פרט את סוג הפעילות/ עסק ושם המדינה _____ אחר _____

במידה ומקור הכספים הינו בעסק / תאגיד - האם נוכח מס כחוק? כן לא

תאריך _____ חתימה _____

6 בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

הצהרת על נהנה/בעל שליטה בהתאם לדרישה בסעיף 5(ד) לצו איסור הלבנת הון

אני מצהיר בזה כי:

 אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי מוות בחשבון. 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/מספר דרכון ³	תאריך לידה/התאגדות ⁴	מען ³

 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 _____

* במידה וקיים נהנה / בעל שליטה אשר הינו תושב חוץ, אנא מלא את נספח 1 שאלון איש ציבור זר.

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/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי/להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתדדקי/לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכלי/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמות בהתאם להוראות 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 אנליסט קרן השתלמות:

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2018
0.62%	

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