

## טופס הצטרפות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

### פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קופת גמל בע"מ	אנליסט קרן השתלמות	אנליסט קרן השתלמות*
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	שם פרטי*

### פרטי העמית

ידוע בציבור  מצב משפחתי  אלמן  גרוש  נשוי  רווק  נ  ז  מין  תאריך לידה\*  מס' זהות / דרכון\*  שם משפחה קודם  שם משפחה\*  שם פרטי\*

מיקוד  דירה  בית\*  רחוב\*  ת.ד.  יישוב\*

שכיר  עצמאי  שכיר בעל שליטה  עצמאי באמצעות מעסיק  מעמד  טלפון קווי  טלפון נייד  כתובת דוא"ל

### 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 ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.

שם מסלול השקעה	מספר מ"ה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
אנליסט השתלמות כללי	962	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות מניית	963	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אשראי ואג"ח	972	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אג"ח ממשלות	973	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות כספי (שקלי)*	1535	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות משולב סחיר	8779	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אשראי ואג"ח עד 25% מניית	8679	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות עוקב מדד S&P500	13853	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות עוקב מדדים גמיש	15311	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות עוקב מדדי מניית	15312	<input type="checkbox"/>

\* במידה ובחרת במסלול הכספי הנך נדרש למלא את נספח מסלול כספי לטופס הצטרפות.

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

### דמי ניהול בקרן ההשתלמות

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) %

שים לב!

נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות.

שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת [/https://www.analyst.co.il/direct-expenses](https://www.analyst.co.il/direct-expenses)

### עמית עצמאי - פרטי תשלום של עמית עצמאי

שם	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום	סכום הפקדה



### 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](mailto: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](http://www.analyst.co.il)

### פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

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

### 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 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)
- צילום תעודת זהות - (חובה). ככל שתעודת הזהות הינה ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה
- נספח מסלול כספי (שקלי)

חתימת העמית\* \_\_\_\_\_ תאריך חתימה\* \_\_\_\_\_

חתימת בעל רישיון \_\_\_\_\_ תאריך חתימה \_\_\_\_\_

חתימת אפוטרופוס \_\_\_\_\_ תאריך חתימה \_\_\_\_\_



**פרטי החברה המנהלת**

שם החברה המנהלת \_\_\_\_\_ שם קופת גמל\* \_\_\_\_\_ קוד קופת גמל \_\_\_\_\_ מספר החשבון של העמית בקופה \_\_\_\_\_

**פרטי העמית**

שם פרטי\* \_\_\_\_\_ שם משפחה\* \_\_\_\_\_ שם משפחה קודם \_\_\_\_\_ מס' זהות / דרכון\* \_\_\_\_\_ תאריך לידה\* \_\_\_\_\_ ז' \_\_\_\_\_ נ' \_\_\_\_\_ רוקק \_\_\_\_\_ נשוי \_\_\_\_\_ גרוש \_\_\_\_\_ אלמן \_\_\_\_\_ ידוע בציבור \_\_\_\_\_ מצב משפחתי \_\_\_\_\_

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.

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 ליורשיי 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 דואר: אנליסט קופות גמל בע"מ מגדל אלרוב שדרות רוטשילד 46 ת"א 6688312.

חתימת העמית\* X \_\_\_\_\_ תאריך חתימה\* X \_\_\_\_\_

**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 X \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_



## נספח מסלול כספי - לאנליסט השתלמות כספי (שקלי) - מ"ה 1535

**חובה למלא את נספח זה, אם בחרת במסלול השקעה אנליסט השתלמות כספי (שקלי) – מ"ה 1535**

- יש לבחור את תקופת ההשקעה (התקופה מבין 3 התקופות להלן), בה הנך מעוניין שהכספים ינוהלו במסלול הכספי:

6 חודשים     
  12 חודשים     
  24 חודשים

- נא לסמן ב-X את מסלול ההשקעה העתידי אליו הכספים יועברו בתום תקופת ההשקעה במסלול הכספי.
- יש לבחור מסלול אחד בלבד.

שם מסלול השקעה	מ"ה מסלול	
אנליסט השתלמות כללי	962	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות מניות	963	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אשראי ואג"ח	972	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אג"ח ממשלות	973	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות משולב סחיר	8779	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות אשראי ואג"ח עד 25% מניות	8679	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות עוקב מדד S&P500	13853	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות עוקב מדדים גמיש	15311	<input type="checkbox"/>
אנליסט השתלמות עוקב מדדי מניות	15312	<input type="checkbox"/>

- לתשומת ליבך, לא ניתן להשלים את הטיפול בפתיחת החשבון ללא מילוי הנספח.

חתימת העמית \_\_\_\_\_ 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/משלמת.

בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקקי לו.

בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכל/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 2025
0.62% מהצבירה	

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

