

בקשת הצטרפות להנדסאים קופה להשקעה

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.

- יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות כולל ספח או צילום דרכון במקרה של תושב זר
- ככל שיש ברשותך תעודת זהות ביומטריה, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה וספח
- חובה לצרף הצהרת FATCA והצהרת CRS הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הינם חובה

כתובת מייל: pratim@malam-lts.com
מס' פקס: 03-5707665

פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת	שם הקופה	קוד קופה	מספר חשבון העמית בקופה
הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ	הנדסאים קופה להשקעה	14026	

פרטי העמית (חובה לצרף תעודת זהות / דרכון לתושב זר)					
שם פרטי*	שם משפחה *	שם משפחה קודם	מס' ת.ז. / דרכון*	תאריך לידה*	
רחוב*	מס' בית*	מס' דירה	ישוב*	מיקוד	מין*
					זכר ☐ נקבה ☐
טלפון נייד*	טלפון בית קווי	כתובת דואר אלקטרוני*			
		E-mail			

מסלולי ההשקעה בקופה להשקעה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספי המושקעים בקופה.

בחירת מסלול השקעה

אני מבקש להצטרף למסלולים הבאים:

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

	קוד מסלול	שם מסלול	אחוז הפקדה
☐	14027	הנדסאים קופה להשקעה - מסלול כללי	%
☐	14028	הנדסאים קופה להשקעה - מסלול מניות	%
☐	14029	הנדסאים קופה להשקעה - מסלול אשראי ואג"ח	%
☐	15375	הנדסאים קופה להשקעה - מסלול עוקב מדד S&P 500	%
		סה"כ	100 %

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול הנדסאים קופה להשקעה – מסלול כללי (14027).

אופן התשלום – הפקדה חד פעמית/ הפקדה שוטפת		
☐ הפקדה חד פעמית	סכום הפקדה חד פעמית:	☐ העברה בנקאית לבנק הבינלאומי סניף 046 חשבון 918895 (יש לצרף אישור העברה מהבנק)
	ש"ח	
☐ הפקדה שוטפת	סכום הפקדה שוטפת:	☐ הוראת קבע (יש למלא ולצרף טופס הוראת קבע)
	ש"ח	
☐ העברת כספים מקופה אחרת (נייד)	ראה טופס העברת כספים מקופה אחרת באתר החברה: www.gemel-handesaim.co.il	

שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאת החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות.

שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת:

www.gemel-handesaim.co.il

מידע נוסף על שיעור העלות השנתית הצפויה (דמי ניהול והוצאות ישירות) ראה באתר האינטרנט של החברה:

<https://www.gemel-handesaim.co.il>

בחירת אופן קבלת הודעות, מסמכים ודוחות תקופתיים

אני מבקש/ת לקבל הודעות, מסמכים ודוחות התקופתיים באמצעות (בחר באחת האפשרויות הבאות):

- ☐ דואר אלקטרוני
☐ הודעות טקסט (מסרון)
☐ דואר ישראל

הסכמתי זו מתייחסת (בחר באחת האפשרויות הבאות):

- ☐ לכל החשבונות המנוהלים על שמי בכל קופות הגמל המנוהלות ע"י החברה נכון למועד חתימתי על טופס זה (לרבות קופת לתגמולים/חיסכון וקופת הגמל להשקעה).
☐ לכל חשבונותי בקופה להשקעה הקיימים נכון למועד חתימתי על טופס זה.
☐ לחשבון זה בלבד.

עמית/ה יקר/ה,

לתשומת ליבך, ככל שסימנת כי ברצונך לקבל את הדוחות התקופתיים באמצעות הדואר, והנך זכאי/ת לקבל דו"ח רבעוני תוכלי/ לקבל דו"ח הרבעוני באזור האישי שלך, באתר האינטרנט של החברה בלבד.

לידיעתך! אם לא תבחר/י באחת מהאפשרויות לעיל, יישלחו אליך המסמכים, ההודעות והדו"חות התקופתיים באופן שנקבע לכך בהוראות הדין.

אישורים

☐ אני מסכים לקבל מהחברה ו/או מחברות בקבוצה הודעות שיווקיות ודברי פרסומת בכל דרך שהיא לרבות, באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה. כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: gml-handesaim@malam-lts.com או לכתובת: מוקד קופות גמל – אבשלום גיסין 53, קריית אריה, פתח-תקווה, מיקוד: 4922450.

חתימת העמית:

זכאות להצטרפות לקופה להשקעה

בהתאם לתקנון הנדסאים קופה להשקעה, הקופה היא קופת גמל ענפית, המיועדת לעמיתים במעמד עצמאי.

זכאי להצטרף לקופה:

כל אדם שהיה או שהינו: הנדסאי או טכנאי ו/או עובד המדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים ו/או עובד המיוצג על-ידי הסתדרות ההנדסאים והטכנאים ו/או עובד המדורג בדירוג **עיתונאים בשירות הציבורי ו/או** עובד או חבר הסתדרות ההנדסאים והטכנאים, עמותת הסתדרות ההנדסאים והטכנאים ויחידות הסמך שלהן.

וכן כל אדם שהיה או שהינו: משפטן, פרקליט, עובד במקצוע טכני, רוקח, עובד במקצוע פרה-רפואי, עובד רנטגן, פזיותרפיסט, קלינאי תקשורת, מרפא בעיסוק, תזונאי ו/או עובד המדורג בדירוג משפטים, פרקליטים, עובדים במקצועות טכניים, רוקחים, עובדים במקצועות הפרה-רפואיים, עובדי הרנטגן, פזיותרפיסטים, קלינאי תקשורת, מרפאים בעיסוק, תזונאים ו/או עובד המיוצג על-ידי איגוד מקצועי בהסתדרות הכללית, המייצג עובדים במקצועות אלה.

וכן עובד שהארגון היציג שלו הינו ארגון העובדים **המיקרוביוולוגים והביוכימאים**.

בנוסף זכאי להצטרף לקופה מוטב של עמית שנפטר, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

החברה רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על-פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.

☐ אני מאשר/ת כי אני זכאי/ת להצטרף לקופה להשקעה בהתאם לאחת או יותר מההגדרות המפורטות לעיל.

חתימת העמית:

הצהרת העמית

1. ידוע לי כי זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת גמל להשקעה, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל להשקעה. www.gemel-handesaim.co.il
2. ידוע לי כי החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, אשר לא יעלו על שיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי. כמו כן, ידוע לי כי בנוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי דמי הניהול וההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת: www.gemel-handesaim.co.il
3. ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קופת הגמל שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.
4. המידע שיימסר על ידי ו/או ייצבר אודותי יישמר במאגרי המידע של החברה ו/או של החברות בקבוצה בה מנויה החברה ("הקבוצה") והמטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך מתן השירותים לרבות, ניהול, תפעול ושיווק מוצרי ושירותי הקבוצה, עיבוד מידע הקיים במערכות הקבוצה והפקת מידע לצרכים תפעוליים, שיווקיים וסטטיסטיים, ניהול וייעול השירות והקשר עם הלקוחות, דיוור ישיר, טיוב נתונים, הצעת תכנים ושירותים הניתנים על ידי הקבוצה, מסירת המידע לצדדים שלישיים לצורך מימוש המטרות דלעיל או על פי כל דין, והכל בכפוף להוראות הדין.
5. כל הפרטים שמסרתי בבקשתי הינם מלאים, נכונים ומדויקים. אני מתחייב להודיע לקופה בכתב על כל שינוי בפרטים האמורים.
6. ידוע לי כי בהתאם להוראות הדין סך כל התשלומים שהנני רשאי להפקיד בכל חשבונותי, בכל קופות הגמל להשקעה, בכל החברות המנהלות לא יעלה בכל שנת כספים על 70,000 ₪ צמוד **למדד** בתחילת כל שנה לעומת **מדד** 1 ביולי 2016 (להלן: "**תקרת ההפקדה**"). תקרת ההפקדה תתעדכן מדי שנה לפי שיעור עליית המדד ובהתאם להוראות הדין, ותפורסם באתר החברה. (תקרת ההפקדה לשנת 2022 – 72,616 ₪).
7. אם יתברר בעתיד כי בטעות זוכה חשבוני בסכומי כסף שלא הייתי זכאי להם, החברה תהיה זכאית לחייב ולהיפרע מחשבונותי, המנוהלים על ידיה, בגין סכומים אלו בצירוף רוחצים שהצטברו על סכומים אלו עד מועד השבתם לקופה.
8. ידוע לי כי הכספים שיועברו ו/או שיופקדו בקופה יישאו את תשואת הקופה רק החל מהיום העוקב ליום בו יועברו בפועל לחשבון הקופה.
9. ידוע לי כי בעל רישיון או גורם אחר מטעם החברה יהיה זכאי לקבל מידע ו/או עמלות אודותי בהתאם להוראות הדין.
10. ידוע לי כי עד אשר יגיע טופס מינוי מוטבים, מלא וחתום כמפורט בתקנון הקופה ובהתאם להוראות הדין, הסכומים המגיעים לי במקרה פטירה ישולמו ליורשיי על פי דין או על פי צו קיום צוואה.
11. 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.
12. ידוע לי כי ככל שאסרב לשתף פעולה עם החברה לצורך מילוי הוראות חוק ה FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) והתקן לחילופי מידע אוטומטיים CRS (Common Reporting Standard) החברה תהא רשאית לסגור את חשבוני ואני אשא בכל ניכוי המס ו/או התשלומים שייגרמו בעקבות סגירת החשבון. לפיכך אני מצהיר ומתחייב כי לא תהיה לי כל טענה בקשר לסגירת החשבון כאמור. כמו כן, אני מצהיר כי ידוע לי שיתכן ויועבר דיווח על סירובי למסור פרטים לרשויות השלטוניות הרלבנטיות.

חתימת העמית/ה

חתימה*		תאריך*	

בחישוב עמית קטין/עמית נתון לאפוסטרופוס/מייפה כח יש לסמן את נותן ההסכמה בשם העמית/ה

☐ הורה ☐ אפוסטרופוס ☐ מייפה כח ☐ מורשה לפעול בחשבון 1 ☐ מורשה לפעול בחשבון 2 שנבחר ע"י מקנה מתנה

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות*	תאריך*	חתימה*

שאלון הכר את הלקוח

- יש לצרף צילום תעודת זהות עדכנית
- על הצילום להיות ברור וקריא
- ככל שברשותך ת"ז ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה

הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד.

א. פרטי זיהוי העמית			
שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות/דרכון	מדינת ההנפקה של הדרכון

ב. בירור לעניין תושב חוץ/ איש ציבור		כן	לא
1.	האם אתה תושב חוץ? אם כן – אנא מלא נספח 1 – טופס איש ציבור זר . אם לא – אנא ענה לשאלה 2 להלן. תושב חוץ – מי שנמצא בישראל, אך אינו אזרח ישראל או לא שוהה בה על פי אשרת עולה או תעודת עולה, או לא שוהה בה ע"פ רישיון לישיבת קבע.	☐	☐
2.	האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות? אם כן – אנא מלא נספח 2 – טופס איש ציבור מקומי . "בן משפחה" – בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה; "תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חברי מפלגה בכירים, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;	☐	☐
ג. קיומו של נהנה בחשבון		כן	לא
3.	האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?	☐	☐
4.	האם העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?	☐	☐
5.	האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון?	☐	☐
6.	אם סומן "כן" באחת מהתשובות לשאלות 3 – 5 לעיל: האם מקבל השירות אן הנהנה תושבי חוץ? אם כן, אנא מלא נספח 1 – טופס איש ציבור זר .	☐	☐
7.	אם סומן "כן" באחת מהתשובות לשאלות 3 – 5 לעיל: אם מקבל השירות והנהנה תושבי הארץ – האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 שנים האחרונות? אם כן, אנא מלא נספח 2 – טופס איש ציבור מקומי . "בן משפחה" – בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה; "תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חברי מפלגה בכירים, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;	☐	☐

לא	כן	ד. זיקת הלקוח לגורם אחר
☐	☐	8. האם קיים מיופה כוח <u>שאינו</u> בעל רישיון בחשבון? אם סומן "כן" אנא סמן את הזיקה בינך לבין מיופה הכוח: ☐ בן משפחה. פרט: ☐ שותף עסקי ☐ עובד או מעביד ☐ אחר. פרט: "בעל רישיון" – יועץ פנסיוני או משווק פנסיוני.
☐	☐	9. האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון? 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		
☐	☐	10. ☐ שכיר ☐ שכיר בעל שליטה פרט שם המעסיק:
☐	☐	☐ עצמאי: שם העסק: מען העסק: מחזור הכנסות שנתי: מהו תחום העיסוק של העסק? ☐ יהלומים ואבני חן ☐ סחר במתכות יקרות ☐ סחר בנשק ☐ סחר במטבעות וירטואליים ☐ נדל"ן ☐ בלדרות ☐ ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך ☐ עסק בו עיקר הפעילות במזומן ☐ נותן שירותי אשראי או מתן שירות בנק פיננסי ☐ הימורים ☐ עסק שאינו למטרות רווח ☐ עסק שאינו למטרות רווח: עמותה/ גמ"ח/ מלכ"ר ☐ אחר פרט:
☐	☐	רק אם אינך שכיר/ עצמאי/ שכיר בעל שליטה – יש לסמן: ☐ סטודנט ☐ חייל בשירות חובה או מתנדב בשירות לאומי ☐ לא עובד ☐ אברך/ תלמיד ישיבה ☐ קטין ☐ חבר קיבוץ ☐ גמלאי – עיסוק טרם הפרישה: ☐ אחר - פרט:
ו. מטרות ההתקשרות, מקור הכספים והפעילות המתוכננת		
☐	☐	11. מטרת פתיחת החשבון (סמן את התשובה/ המתאימה): ☐ חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים) ☐ חיסכון לטווח ארוך (מעל 6 שנים) ☐ חיסכון לטווח בינוני (בין שנתיים ל-6 שנים) ☐ חיסכון לגיל פרישה
☐	☐	12. מקור הכספים המופקדים: אם העמית מבצע את ההפקדה יש מלא סעיף זה. אם לא, יש למלא נספח 3 - טופס הכר את המשלם. ☐ משכורת/קצבה ☐ פיצויי פיטורים/ פרישה ☐ חסכונות שנצברו ☐ תקבולים/ הכנסות מעסק ☐ תקבולים מפעילות נ"ע בשוק ההון ☐ מכירת עסק ☐ מכירת נכס ☐ השכרת נכס ☐ העברת כספים מקופת גמל אחרת ☐ הלוואה ☐ ירושה ☐ זכייה ☐ מתנה. שם נותן המתנה: זיקה לנותן המתנה: ☐ כספים שמקורם בפעילות פיננסית/ עסקית במדינה זרה. שם עסק: שם המדינה: ☐ תרומה ☐ אחר-פרט:
☐	☐	13. המדינה ממנה התקבלו הכספים: ☐ ישראל ☐ מדינה אחרת – פרט: במידה והכספים התקבלו ממדינה שאינה ישראל נדרש למלא נספח 4 – טופס כספים מחו"ל.

14.		סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח):										
		☐ נידוד חד-פעמי ☐ אין הפקדות צפויות										
15.		תדירות הפקדה צפויה (סמן את התשובה המתאימה): ☐ חד-פעמית ☐ חודשית ☐ רבעונית ☐ חצי שנתית ☐ שנתית ☐ אחר. פרט:										
16.		אופן הפקדות הכספים בחשבון (סמן את התשובה המתאימה): ☐ הוראת קבע ☐ העברה בנקאית ☐ העברת כספים מקופה אחרת										
	כן	לא										
17.		האם צפויות הפקדות/ משיכות בחשבון מ/אל מדינה זרה? אם סומן "כן" – ציין את שם המדינה הזרה:										
18.		האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה?										
	כן	לא										
19.		האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור?										
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">שם</th> <th style="width: 33%;">תאריך</th> <th style="width: 33%;">חתימה*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 30px;"></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="height: 30px;"></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	שם	תאריך	חתימה*							
שם	תאריך	חתימה*										

חתימת העמית/ה								
הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 100%;">חתימה*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 40px;"></td> </tr> </tbody> </table>		חתימה*		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 100%;">תאריך*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 40px;"></td> </tr> </tbody> </table>			תאריך*	
חתימה*								
תאריך*								
בחשבון עמית קטין/עמית נתון לאפוטרופוס/מייפה כח יש לסמן את נותן ההסכמה בשם העמית/ה ☐ הורה ☐ אפוטרופוס ☐ מיופה כח ☐ מורשה לפעול בחשבון 1 ☐ מורשה לפעול בחשבון 2 שנבחר ע"י מקנה מתנה								
שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות*	תאריך*	חתימה*				
בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י ההורים – נדרשת חתימת שני ההורים בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י מקנה מתנה – נדרשת חתימת מורשה/ים לפעול בחשבון. ככל ולא מונה מורשה לפעול בחשבון נדרשת חתימת האפוטרופוסים הטבעיים של הקטין/ה (ההורים). בחשבון חסוי / מיופה כוח – נדרשת חתימת אפוטרופוס מכוח צו משפטי / מיופה כוח								

תשובות המחייבות שאלון – ניתן למצוא באתר החברה בכתובת www.gemel-handesaim.co.il

שאלונים נוספים	
1	טופס איש ציבור זר
2	טופס איש ציבור מקומי
3	משלם שאינו העמית
4	טופס כספים מחו"ל
5	שאלון פועל עבור נהנה

טופס הצהרה אודות נהנה בחשבון

הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד.
בהתאם לסעיף 5 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ז-2017.
הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הינם חובה.

פרטי העמית	שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זהות*	שם הקופה
				הנדסאים קופה להשקעה

הצהרת עמית/ה - נא בחרי/ אחת מבין האפשרויות (ניתן לשלב בין אפשרות 2 ו-3)

הריני מצהיר/ה בזה כי:

1. ☐ אני פועל/ת עבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולתי, למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי מוות בחשבון.

2. ☐ קיימים בחשבון נהנים, להלן פרטי הנהנים:

שם/שם חברה	מספר זהות/ח.פ.	שם המדינה שבה הוצא מספר הזיהוי	תאריך לידה / התאגדות	כתובת
.....				
.....				
.....				
.....				

3. ☐ בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

שם פרטי	שם משפחה	מס' זהות	שם המדינה שבה הוצא מספר הזיהוי	תאריך לידה
.....				
.....				

4. ☐ יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;
הסיבה לכך:
אני מתחייב/ת למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

אני מתחייב/ת 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.

חתימת העמית/ה

תאריך*	חתימה*
.....	

בחשבון עמית קטין/עמית נתון לאפטרופוס /מייפה כח יש לסמן את נותן ההסכמה בשם העמית/ה

☐ הורה ☐ אפטרופוס ☐ מיופה כח ☐ מורשה לפעול בחשבון 1 ☐ מורשה לפעול בחשבון 2 שנבחר ע"י מקנה מתנה

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות*	תאריך*	חתימה*
.....				
.....				

בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י ההורים - נדרשת חתימת שני ההורים
בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י מקנה מתנה - נדרשת חתימת מורשה/ים לפעול בחשבון. ככל ולא מונה מורשה לפעול בחשבון נדרשת חתימת האפטרופוסים הטבעיים של הקטין/ה (ההורים).
בחשבון חסוי / מיופה כוח - נדרשת חתימת אפטרופוס מכוח צו משפטי / מיופה כוח

טופס הצהרה על אזרחות/תושבות ארצות הברית (Foreign Accounts Tax Compliance Act) FATCA

הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד.
הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הינם חובה.

פרטי העמית		
שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זהות*
.....		

1. האם את/ה אזרח/ית ארה"ב ? *

כן ☐ לא ☐

2. האם את/ה תושב/ת ארה"ב לצרכי מס ? *

כן ☐ לא ☐

3. אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או שניהם), יש לצרף טופס W9 בארה"ב * ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב.

U.S. TIN

הצהרה וחתימת העמית				
אני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן				
שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך*	חתימה *	
.....				
בחשבון עמית קטין/עמית נתון לאפטרופוס /מייפה כח יש לסמן את נותן ההסכמה בשם העמית/ה ☐ הורה ☐ אפטרופוס ☐ מיופה כח ☐ מורשה לפעול בחשבון 1 ☐ מורשה לפעול בחשבון 2 שנבחר ע"י מקנה מתנה				
שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות*	תאריך*	חתימה *
.....				
.....				
בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י ההורים – נדרשת חתימת שני ההורים בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י מקנה מתנה – נדרשת חתימת מורשה/ים לפעול בחשבון. ככל ולא מונה מורשה לפעול בחשבון נדרשת חתימת האפטרופוסים הטבעיים של הקטין/ה (ההורים). בחשבון חסוי / מיופה כוח – נדרשת חתימת אפטרופוס מכוח צו משפטי / מיופה כוח				

טופס הצהרה על תושבות במדינה זרה לצרכי מס (Common Reporting Standard) CRS

הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד.
הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הינם חובה.

פרטי העמית		
שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זהות*
.....		

* האם את/ה תושב/ת לצרכי מס במדינה שאינה ישראל או ארה"ב?	
כן ☐	לא ☐

ככל וסימנת "כן" יש למלא את סעיפים 1-3 באותיות גדולות באנגלית ולחתום בהתאמה לנאמר לעיל על סעיף 4.

ככל וסימנת "לא" יש לחתום בהתאמה לנאמר לעיל על סעיף 4.

1. פרטי העמית		
First name שם פרטי*	Last name שם משפחה*	ID number מס' זהות/דרכון*
.....		
Date Of Birth תאריך לידה*	Country Of Birth ארץ לידה	City Of Birth עיר לידה
.....		

2. כתובת מגורים נוכחית Current Residence Address			
Country מדינה*	Town/City/Province/State יישוב*	House/ Apt/ Suite name, Number, Street רחוב*	ZIP code מיקוד*
.....			

3. תושבות לצרכי מס					
* ציין את שם המדינה בה אתה תושב לצרכי מס (במידה ואתה תושב לצרכי מס ביותר ממדינה אחת ציין זאת)					
* ציין מספר של TIN (Taxpayer Identification Numbers) של המדינה (במידה ולא קיים מספר TIN נא ציין זאת)					
1	2	3	Country מדינה	TIN	Country מדינה
.....					

4. הצהרת וחתימת העמית				
1. הריני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.				
2. הריני מתחייב לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו תוך 30 יום ממועד השינוי.				
שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות*	תאריך*	חתימה*
.....				
בחשבון עמית קטין/עמית נתון לאפטרופוס/מייפה כח יש לסמן את נותן ההסכמה בשם העמית/ה ☐ הורה ☐ אפטרופוס ☐ מיופה כח ☐ מורשה לפעול בחשבון 1 ☐ מורשה לפעול בחשבון 2 שנבחר ע"י מקנה מתנה				
שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות*	תאריך*	חתימה*
.....				
.....				
בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י ההורים – נדרשת חתימת שני ההורים בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י מקנה מתנה – נדרשת חתימת מורשה/ים לפעול בחשבון. ככל ולא מונה מורשה לפעול בחשבון נדרשת חתימת האפטרופוסים הטבעיים של הקטין/ה (ההורים). בחשבון חסוי / מיופה כוח – נדרשת חתימת אפטרופוס מכוח צו משפטי / מיופה כוח				

טופס מינוי מוטבים בקופת גמל להשקעה

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד. לתשומת ליבך! מינוי מוטבים יעשה בהגיע העמית לגיל 18.
יש לצרף צילום תעודת זהות וספח של העמית בקופה. עבור תעודת זהות ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צידי התעודה.
במקרה של תושב זר יש לצרף צילום דרכון
הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הינם חובה.

פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת	שם הקופה	קוד קופה	מספר חשבון העמית בקופה
הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ	הנדסאים קופה להשקעה	14026	

פרטי העמית (חובה לצרף תעודת זהות / דרכון לתושב זר)			
שם פרטי*	שם משפחה*	מס' ת.ז. / דרכון*	מספר טלפון*
.....			

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקופה לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקופה:						
שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות/דרכון*	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב-%**
						%
						%
						%
						%
						%
						%
סה"כ:						100%

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

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

☐ לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם
☐ לשאר המוטבים בחלקים שווים
☐ ליורשיי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
☐ ליורשיו החוקיים של המוטב שנפטר (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
☐ אחר - כמפורט בטבלה שלהלן:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות/דרכון*	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב-%
						%
						%
						%
						%
סה"כ:						100%

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

הצהרת עמית
ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסור על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קופת הגמל שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.

חתימה	
תאריך*	חתימת העמית*
.....	 

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון בקופת גמל להשקעה

יש להעביר צילום תעודת זהות + צילום אחד מהמסמכים: דרכון או רישיון נהיגה.
ככל שיש ברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה.
במידה והטופס מולא באמצעות סוכן, או במידה שכבר נפתחה הרשאה לחיוב חשבון ישירות מול הבנק, ניתן להעביר צילום תעודת זהות בלבד.
ככל ונפתחה הרשאה לחיוב באמצעות אתר האינטרנט של הבנק, יש לצרף לטופס זה העתק מאישור פתיחת ההרשאה.

לכבוד,

בנק	סניף	מספר חשבון	סוג חשבון	מס' סניף	מס' בנק

קוד מוסד (המוטב)	אסמכתא/ מספר מזהה של הלקוח אצל המוטב (מס' עמית בקופה)
02769	
אם ישלחו ע"י הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "המוטב") חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.	

☐ הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות
או

הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות הבאות:

☐ תקרת סכום החיוב ש"ח

☐ מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום

לתשומת לבכם! אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.

פרטי חיוב

אופן התשלום				
☐ הפקדה שוטפת ☐ הפקדה חד פעמית ☐ הפקדה שוטפת + חד פעמית				
הפקדה שוטפת		הפקדה חד פעמית		
תאריך חיוב ראשון	סכום בש"ח	הצמדה למדד	תאריך חיוב	סכום בש"ח
.....		☐ לא צמוד מדד (ברירת מחדל) ☐ צמוד מדד		

1. החברה תעשה את מירב המאמצים לבצע את החיוב הראשון במועד המבוקש על ידך. יחד עם זאת, ככל שטופס ההרשאה לחיוב חשבון יתקבל תקין ומלא בחברה בסמוך לתאריך החיוב הראשון, ייתכן כי החיוב בחודש הראשון יבצע במועד מאוחר למועד המבוקש על ידך או יידחה לחודש העוקב.
2. שים לב, ככל שלא יצוין תאריך חיוב חודשי מדויק, תאריך החיוב יהיה ב- 5 לכל חודש קלנדרי, או במועד אחר לפי שיקול-דעת החברה.
3. ככל שבחרת להצמיד את הסכום למדד, ההצמדה למדד המחירים לצרכן תעשה אחת לחודש, ותעודכן בהתאם למדד ביום ביצוע התשלום.
4. על הוראה לעדכון או ביטול סכום החיוב להתקבל בכתב.

הצהרות והוראות

1. אני/הח"מ (שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק) מספר זהות/ח.פ. ("הלקוחות"), מבקשים בזה להקים בחשבוננו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבון, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם על ידי המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף להגבלות שסומנו לעיל (ככל וסומנו).
2. כמו כן יחולו ההוראות הבאות:
 - א. עלינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון.
 - ב. הרשאה זו ניתנת לביטול על ידי הודעה בכתב מאתנו לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראות כל דין.
 - ג. נהיה רשאים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידנו בכתב לבנק, לא יאוחר מ-3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנת לאחר מועד החיוב, הזיכוי יעשה בערך יום מתן הודעת הביטול.
 - ד. נהיה רשאים לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.
 - ה. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב.
 - ו. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.
 - ז. אם תענו לבקשתנו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שבינינו לבין הבנק.
 - ח. הבנק רשאי להוציאנו מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
3. **אנו מסכימים שבקשה זו תוגש לבנק על ידי הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ.**

חתימת העמית/ה

תאריך*		חתימה*		
.....				
בחסכון עמית קטין/עמית נתון לאפוטרופוס /מייפה כח יש לסמן את נותן ההסכמה בשם העמית/ה				
☐ הורה ☐ אפוטרופוס ☐ מיופה כח ☐ מורשה לפעול בחשבון 1 ☐ מורשה לפעול בחשבון 2 שנבחר ע"י מקנה מתנה				
שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות*	תאריך*	חתימה*
.....				
.....				