

## בקשת הצטרפות לקופת גמל

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

### פרטי החברה המנהלת

| שם החברה המנהלת                            | שם קופת גמל *                            | קוד קופת גמל | מספר החשבון של העמית בקופה |
|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------|----------------------------|
| הנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופות גמל בע"מ | <input type="checkbox"/> הנדסאים וטכנאים | 157          |                            |

### פרטי העמית

| שם פרטי*                          | שם משפחה*  | שם משפחה קודם | מס' זהות / דרכון* | תאריך לידה *                                                                                                                                                               | מין                                                                                                                                                                        | מצב משפחתי                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------|------------|---------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   |            |               |                   |                                                                                                                                                                            | <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ                                                                                                                      | <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> ידוע בציבור |
| ישוב*                             | ת.ד.       | רחוב*         | בית*              | דירה                                                                                                                                                                       | מיקוד                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                              |
|                                   |            |               |                   |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                              |
| כתובת דוא"ל לקבלת הודעות ומסמכים* | טלפון נייד | טלפון קווי    | מעמד              | שכיר <input type="checkbox"/> שוכר <input type="checkbox"/> בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/> | שכיר <input type="checkbox"/> שוכר <input type="checkbox"/> בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/> |                                                                                                                                                              |

### פרטי מעסיק

| שם המעסיק* | כתובת המעסיק | מספר טלפון* | ח.פ/עוסק מורשה |
|------------|--------------|-------------|----------------|
|            |              |             |                |

מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולי ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0%-100%):

| קוד מסלול                      | שם מסלול השקעה                                             | שיעור מתוך סכום ההפקדה (רכיב תגמולים) | שיעור מתוך סכום ההפקדה (רכיב פיצויים) |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/>       | מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל |                                       |                                       |
| <input type="checkbox"/> 9953  | קופת גמל הנדסאים - מסלול עד 50                             |                                       |                                       |
| <input type="checkbox"/> 9954  | קופת גמל הנדסאים - מסלול 50-60                             |                                       |                                       |
| <input type="checkbox"/> 9955  | קופת גמל הנדסאים - מסלול 60 ומעלה                          |                                       |                                       |
| <input type="checkbox"/> 15374 | קופת גמל הנדסאים - מסלול מניות                             |                                       |                                       |

**שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל.**

במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

### עמית עצמאי

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:

☐ 16% (ברירת מחדל)

☐ אחר: \_\_\_\_\_

**שים לב!** בחירה השונה משיעור ברירת המחדל של הקופה מותנה בהצגת אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

את טופס ההצטרפות + צילום תעודת זהות (לא ניתן לפתוח חשבון בקופה ללא צירוף צילום ת"ז) ניתן להעביר אלינו באחת הדרכים הבאות:  
(1) בדואר לכתובת - מוקד קופות גמל-רחוב אבשלום גיסין 53, קריית אריה, פתח תקווה, מיקוד: 4922450.

(2) בדוא"ל [PRATIM@MALAM-LTS.COM](mailto:PRATIM@MALAM-LTS.COM)

טלפון לביירוים 03-5651090, שעות מענה טלפוני בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:00.

| סכום הפקדה | תאריך תחילת גבייה | תדירות תשלום |
|------------|-------------------|--------------|
| ש          |                   |              |

**אישורים**

ידוע לי כי לא חלה עליי חובה חוקית למסור את המידע להנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") ומסירת המידע תלויה ברצוני החופשי ובהסכמתי. מטרת מסירת המידע היא לצורך שירות, ניהול ותפעול שוטף של הנדסאים קופת גמל (להלן: "המוצר"), ודיווח לפי דין, לרבות מילוי כל חובה חוקית החלה על החברה בקשר עם אספקת המוצר והוא יישמש למטרות אלה בלבד. המידע עשוי להימסר לצדדים שלישיים כמו סוכני ביטוח, ספקים, צדדים קשורים ורשויות, לצורך מימוש מטרות אלה בלבד. אי הסכמה למסירת המידע, עלולה לגרום לפגיעה במטרות אלה לרבות יכולת החברה לספק את השירותים המבוקשים או תפעולם. המידע יישמר במאגרי מידע שבניהול החברה והיא בעל השליטה במאגר כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981. למידע נוסף, ניתן לעיין במדיניות הפרטיות [לחץ כאן](#)

ידוע לי כי אני רשאי לפנות לחברה לשם עיון במידע אודותי אשר ברשותה ולבקש לתקנו, או לכל עניין אחר הקשור בעיבוד המידע אודותי באמצעות פנייה לממונה הגנת הפרטיות בדוא"ל: [DPO@PRIMESEC.CO.IL](mailto:DPO@PRIMESEC.CO.IL).

☐ אני מסכים/ה לקבל מהחברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת 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 הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל [GML-HANDESAIM@MALAM-LTS.COM](mailto:GML-HANDESAIM@MALAM-LTS.COM) או לכתובת: מוקד קופות גמל-אבשלום גיסין 53, פתח תקווה, מיקוד: 4922450.

✍

**באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית:**

☐ דואר אלקטרוני ☐ הודעת טקסט (מסרון) ☐ דואר

**לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, ישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין**

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: [www.gemel-handesaim.co.il](http://www.gemel-handesaim.co.il)

**פרטי בעל רישיון** (לא נדרש בהצטרפות ישירה של עמית ובהצטרפות מקוונת)

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

**רשימת מסמכים מצורפים**

- ☐ צילום תעודת זהות ו/או דרכון לתושב זר (חובה)
- ☐ ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה
- ☐ מסמך הנמקה – בהתאם להוראות הממונה
- ☐ טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)
- ☐ הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)
- ☐ טופס הכר את הלקוח – עצמאי (חובה)
- ☐ 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)
- ☐ בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

חתימת העמית \* \_\_\_\_\_ ✍ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

חתימת בעל רישיון \_\_\_\_\_ ✍ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

חתימת אפוטרופוס \_\_\_\_\_ ✍ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

## נספח א'1 - הצהרת העמית\*

### **זכאות להצטרפות לקופה**

הקופה היא קופת גמל ענפית, המיועדת לעמיתים במעמד שכיר ועצמאי.

### **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, בן/ בת זוג של אדם כאמור.

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 משפטיים, 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, בן/ בת זוג של אדם כאמור.

עובד שהארגון היציג שלו הינו ארגון העובדים המיקרוביולוגים והביוכימאים וכן, בן/ בת זוג של עובד כאמור .

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 בהתאם לאחת או יותר מההגדרות המפורטות לעיל.**

חתימת העמית: .....

### **הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (רק לעמית במעמד עצמאי)**

אני מצהיר כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

חתימת העמית ✍ \_\_\_\_\_

\* נא לצרף את ההצהרה לבקשת ההצטרפות. ללא הצהרה זו לא ניתן לפתוח חשבון.

# איך תדאג לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבל לאחר פרישה מעבודה

## חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול ועלות הכיסוי הביטוחי (ככל שקיים כיסוי ביטוחי).
- חיסכון לתקופה ארוכה יותר, דמי ניהול נמוכים יותר, ואי משיכת כספים לאורך תקופת החיסכון תבטיח לך קצבה חודשית גבוהה יותר.

**שים לב!** משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך בכ-40%.

## מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקופה.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל את/ה יכול לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחינתך לאורך כל תקופת החיסכון. ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

**שים לב!** התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים/שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

## דמי ניהול בקופת גמל הנדסאים וטכנאים

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- כל עמיתי הקופה משלמים דמי ניהול בשיעור זהה, לפי הוצאות החברה בפועל.
- הקופה היא קופת גמל ענפית המנוהלת על-ידי חברה הפועלת שלא למטרת רווח.

| דמי ניהול בקופת הגמל | מסך החיסכון            | מההפקדה החודשית |
|----------------------|------------------------|-----------------|
|                      | לפי הוצאות החברה בפועל | 0.00%           |

**שים לב!** שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.

מידע נוסף על **שיעור העלות השנתית הצפויה** (דמי ניהול והוצאות ישירות) ראה באתר האינטרנט של החברה: <https://www.gemel-handesaim.co.il>