

טופס הצטרפות לקרן השתלמות

נא לצרף צילום ת.ז או להעביר צילום דרכון במידה ומדובר בתושב זר.
ת.ז ביומטרית - יש להעביר צילום ת.ז ביומטרית משני הצדדים.
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

1. פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת*	שם קרן השתלמות*	קוד קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ	פסגות שיא השתלמות	513	

2. פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					ז / נ	רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור
ישוב*	ת.ד	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד	שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה / עצמאי באמצעות מעסיק		

3. פרטי מעסיק			
שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	פ.ח. / עוסק מורשה

4. מסלול השקעה בקרן השתלמות		
סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל- 100%):		
קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
☐ 396	פסגות שיא השתלמות כללי (מהווה ברירת המחדל בקרן)	
☐ 1183	פסגות שיא השתלמות ישראל	
☐ 611	פסגות שיא השתלמות כספי	
☐ 1429	פסגות שיא השתלמות אג"ח ממשלת ישראל	
☐ 1424	פסגות שיא השתלמות אג"ח עד 10% מניות	
☐ 1059	פסגות שיא השתלמות פאסיבי - כללי	
☐ 2018	פסגות שיא השתלמות הלכה	
☐ 610	פסגות שיא השתלמות אג"ח	
☐ 612	פסגות שיא השתלמות מניות	
☐ 2244	פסגות שיא השתלמות חו"ל	

מסלולי ההשקעה בקרן ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספין המושקעים בקרן.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספין במסלול פסגות שיא השתלמות כללי.

5. דמי ניהול בקרן השתלמות	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%

6. עמית עצמאי		
פרטי תשלום של עמית עצמאי		
סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
₪		

7. 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 מעוניינת/קבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל psagot@psagot.co.il או לכתובת: אחד העם 14, תל אביב, מיקוד 6514211.

חתימה: X _____

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

8. פרטי בעל רישיון

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

9. רשימת מסמכים מצורפים

- ☐ צילום תעודת זהות
- ☐ 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)

10. חתימות

חתימת העמית: X	תאריך חתימה: *
חתימת בעל רישיון: X	תאריך חתימה: *
חתימת אפוטרופוס: X	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 שאתה 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 להוראת 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 אתה יכולה 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 פסגות שיא השתלמות:

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2016
0.76%	

שים / שימי לב !

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.