

בקשת הצטרפות עמית לקופת גמל להשקעה

הנני מבקש לקבלני כעמית בקופת הגמל להשקעה של קל גמל בע"מ
1. פרטי העמית

שם משפחה		שם פרטי		מספר זהות/דרכון		תאריך לידה	
שם משפחה קודם		מין <input type="checkbox"/> זכר; <input type="checkbox"/> נקבה		מצב משפחתי <input type="checkbox"/> רווק; <input type="checkbox"/> נשוי; <input type="checkbox"/> גרוש; <input type="checkbox"/> אלמן; <input type="checkbox"/> ידוע בציבור;		מעמד <input type="checkbox"/> תושב; <input type="checkbox"/> תושב חוץ	
טלפון בבית		טלפון נייד		דואר אלקטרוני			
יישוב		רחוב		מספר בית		דירה	
				מיקוד		ת.ד.	

יש לצרף צילום תעודת זהות של העמית כולל ספח או צילום דרכון ותעודה מזהה נוספת במידה ומדובר בתושב זר.

2. עמית קטין : פרטי המבקשים לפתוח חשבון (הורים / מיופה כוח/ אפוטרופוס) ("המבקשים").

סטטוס המבקש א'		שם משפחה		שם פרטי		מספר זהות/דרכון		תאריך לידה	
<input type="checkbox"/> הורה; <input type="checkbox"/> אפוטרופוס		מעמד <input type="checkbox"/> תושב; <input type="checkbox"/> תושב חוץ		מין <input type="checkbox"/> זכר; <input type="checkbox"/> נקבה		מצב משפחתי <input type="checkbox"/> רווק; <input type="checkbox"/> נשוי; <input type="checkbox"/> גרוש; <input type="checkbox"/> אלמן; <input type="checkbox"/> ידוע בציבור;			
סטטוס המבקש ב'		שם משפחה		שם פרטי		מספר זהות/דרכון		תאריך לידה	
<input type="checkbox"/> הורה; <input type="checkbox"/> אפוטרופוס		מעמד <input type="checkbox"/> תושב; <input type="checkbox"/> תושב חוץ		מין <input type="checkbox"/> זכר; <input type="checkbox"/> נקבה		מצב משפחתי <input type="checkbox"/> רווק; <input type="checkbox"/> נשוי; <input type="checkbox"/> גרוש; <input type="checkbox"/> אלמן; <input type="checkbox"/> ידוע בציבור;			

המבקשים מאשרים בזאת כדלהלן:

- א. הזכות לפעול בחשבון העמית הקטין בקופה עד מלאת לו 18 שנים, תהיה כדלהלן: כל אחד מהורי הקטין באופן עצמאי; שני ההורים יחד; על-ידי המבקש/ים על-פי כתב המינוי/ מיופה הכוח. (בהעדר סימון – ברירת המחדל היא פעולה של שני ההורים יחד); ידוע לנו כי במלאת 18 שנים לעמית-הקטין יהיה הוא בלבד זכאי לפעול בחשבון ולנהלו, אם לא מונה לו אפוטרופוס גם לאחר הגיעו לגיל זה.
- ב. הורי הקטין / האפוטרופוס/ים מאשרים בזאת כי הכתובת וכתובת הדוא"ל המצוינת לעיל תשמש ככתובת לדיוור בענייני העמית בגין החשבון שפרטיו מצוינים לעיל.

במקרה שסטטוס המבקש הינו הורה יש לצרף צילום ת.ז של שני ההורים בצירוף ספח (בנוסף לצילום ת.ז של הקטין אם ישנה)
 במקרה שסטטוס המבקש הינו אפוטרופוס יש לצרף צילום ת.ז של אפוטרופוס ועותק נאמן למקור של כתב מינוי אפוטרופוס

3. דמי הניהול בקופת הגמל

מספר מסלול	שם מסלול השקעה	אחוז הפקדה
*7892	קל גמל להשקעה מחקה מדד ת"א – 35	%
7893	קל גמל להשקעה מחקה מדד תל בונד 60	%

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) : _____ %
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי) : _____ %

חלק יחסי של דמי הניהול ישולם אחת לחודש, במועד שיקבע על ידי החברה המנהלת. כמו כן ידוע לי ואני מסכים כי החברה המנהלת תהא רשאית מהצבירה השנתית לשנות את שיעור דמי הניהול, בכפוף להודעה בכתב בת חודשיים מראש ובהתאם להוראות דין. ידוע לי כי במקרה בו לא צוין שיעור דמי ניהול, דמי הניהול שייגבו ממני בקופת הגמל יסתכמו בשיעור חודשי של 0.0871% (בחישוב שנתי 1.05%) מהיתרה הצבורה על שמי בקופה ו 4% מההפקדות לקופה

חתימת העמית: _____ X

*המסלול ת"א 35 הוא מסלול ברירת מחדל אליו יופקדו הכספים, אם לא יבחר מסלול להפקדה. ועל שיעור הבחירה להסתכם ב 100%

4. הצהרת העמית

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 שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.

הנני מסכים כי הדוחות השנתיים לעמית ישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת הנ"ל וזאת במקום באמצעות הדואר.

אני מעוניין/ת לקבל מידע שיווקי ועדכונים בנוגע למוצרי קל גמל.

אני מעוניין/ת לקבל מידע שיווקי ועדכונים אודות פעילות קבוצת קל גמל והמוצרים / השירותים המוצעים על-ידן, וזאת באמצעי תקשורת שונים. ידוע לי כי אוכל להודיע בכל עת, על רצוני להפסיק את קבלת דברי הפרסומת, וזאת באמצעות דואר (חברת קל גמל, יצחק שדה 17), פקס 03-5199559 או דוא"ל info@kalgemel.co.il או כפי שיפורט בדבר הפרסומת שישלח אלי.

חתימת העמית: _____ X

FATCA

אני תושב אמריקאי לצרכי מס | אני אזרח ארצות הברית
אם סימנת V באחד או יותר מהסעיפים פתיחת הקופה מותנית בצירוף טופס W9.

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: <http://www.kalgemel.co.il>

תקנת הפקדה שנתי - ידוע לי כי אני רשאי להפקיד בכלל חשבונותי בקופת גמל להשקעה **סכום שלא יעלה על 70,000 ₪** (סכום זה יעודכן מידי 1 בינואר בכל שנה בהתאם לשיעור המדד או כפי שיקבע מעת לעת בהסדר התחיקתי), ואני מצהיר ומתחייב שלא אחרוג מתקנת הפקדה המותרת על-פי דין בכל חשבונותי בגמל להשקעה. ידוע לי כי קל גמל בע"מ מסתמכת על התחייבותי והצהרתי זאת.

איסור הלבנת הון - ידוע לי כי על פי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, התקנות והצווים מכוחו, חובה עלי למסור לקופה את פרטי הזיהוי שלי ושל הקשורים לחשבון, וכי הקופה תבצע אימות פרטים בהתאם לנדרש בהוראות הדין. מסירת פרטים אחרים תלויה ברצוני ובהסכמתי. אני מאשר/ת כי קיבלתי את הסכמתם של הקשורים לחשבון למסירת פרטיהם. הנני מצהיר/ה בזאת כי אני פועלת/ת עבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעל החשבון, אני מתחייבת/ת להודיע לקופה אם אפעל עבור אחר. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת מידע כדון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון, מהווה עבירה פלילית.

5. אישור וחתימות

בחתימתי על טופס זה, הריני לאשר את נכונות הפרטים, המידע וההצהרות הכלולים בו לעיל ואני מתחייבת/ת לעדכן אתכם בכל שינוי הנוגע להם.

תאריך: _____ חתימת העמית: _____ X

תאריך: _____ חתימת אפוטרופוס (אם רלוונטי): _____ X

6. הצהרת הנהלת הקופה

א. החברה מצהירה כי אם העמית שלעיל יחליט להצטרף כעמית לקופה, לא תינתן ולא ניתנה כל הטבה למעבידו של העמית לעיל או לארגון מעבידיו או לארגון עובדים או לגוף אחר שמוחזק בידי מי מהם (במישרין או בעקיפין, יאה שיעור האחזקות אשר יהא), עקב הצטרפותו לקופה. לעניין זה "הטבה" משמעה כל הטבה (לרבות החזר הוצאות) הניתנת במישרין או בעקיפין, בכסף או בשווה כסף, בין אם ניתנה עובר להחלטה להצטרף לקופה ובין במועד אחר, בין אם ניתנה בידי החברה ובין אם ניתנה בידי אדם או גוף אחר

ב. החברה רשאית לדחות את בקשת ההצטרפות מכל סיבה שהיא.

למילוי ע"י קל גמל		הצטרפות		מספר סוכן		שם סוכן	
מספר חשבון	מעמד	הצטרפות	הפקדות לקופה	מספר סוכן	שם סוכן	מספר חשבון	צפי הפקדה
	עצמאי	<input type="checkbox"/> הצטרפות בלבד <input type="checkbox"/> הצטרפות והעברה	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן				