

בקשת הצטרפות עמית לפסגות גמל להשקעה לעמיתי חבר

מספר עמיתי: _____ שם סוכן: _____ מס' סוכן: _____ סוכנות: _____ מוקד (שם הנציג): _____

1. פרטי העמית (חובה לצרף תצלום של תעודת הזהות)

שם משפחה + שם פרטי _____ מס' ת.ז. (מס' דרכון לגבי תושב זר) _____ זכר נקבה _____
 _____ תאריך לידה _____ טלפון _____
 _____ כתובת + מיקוד _____ כתובת מייל _____

2. בקשת העמית
 הנני מבקש/ת להצטרף לאחד או יותר מהמסלולים*** המפורטים להלן:

שם קופה	מספר מ"ה	אחוז בחירה*	שם קופה	מספר מ"ה	אחוז בחירה*
פסגות גמל להשקעה חר"ל	7813	%	פסגות גמל להשקעה כללי**	7810	%
פסגות גמל להשקעה אג"ח עד 10% מניות	7814	%	פסגות גמל להשקעה מניות	7811	%
פסגות גמל להשקעה אג"ח קונצרני	7815	%	פסגות גמל להשקעה אג"ח	7812	%

סכום ואופן הפקדה: סכום הפקדה שוטפת _____ ש"ח / סכום הפקדה חד פעמית _____ ש"ח.
 * על סך שיעור הבחירה בגין כל קופה להסתכם ב-100%.
 ** המסלול הכללי הינו מסלול ברירת המחולל בקופה. עמית אשר לא יסמן את בחירתו במסלול ברירת המחולל כאמור.
 *** אני מאשר בזאת כי ידוע לי שבמהלך השנה הראשונה ממועד הקמת מסלולי ההשקעה בקופה, עשויה החברה לחרוג ממדיניות ההשקעות התקנונית כאמור בתקנון הקופה, כל עוד, בהתאם לשיקול דעתה של החברה, ירתת הנכסים במסלול אינה מספקת לצורך ניהול ההשקעות התקנונית (האמור אינו יחול ביחס למסלול ההשקעה הכללי).

הנני מבקש בזה מפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת") לקבלני כעמית בקופה המסומנת לעיל (להלן: "הקופה"). הנני מצהיר בזה שידוע לי כי חברתי בקופה תזכה אותי בכל הזכויות המוקנות לעמיתים ע"י תקנון הקופה, כפי שתהיה בתוקף מעת לעת (להלן: "התקנון") וכי אהיה כפוף לכל התנאים, ההוראות וההתחייבויות המוטלות על העמיתים בהתאם לתקנון. לפי ההסדר התחיקתי ולפי החלטות מוסדותיה המוסמכים של החברה שיתקבלו בהתאם להוראות התקנון וההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת. אם יתברר בעתיד כי, בטעות זוהה חשבוני (להלן: "החשבון") בסכומי כסף שאינם שייכים לי זכאית החברה לחייב את החשבון בגין סכומים אלו בצרוף רווחי הקופה, שהצטברו על סכומים אלו, עד ליום תיקון הטעות על ידי החברה, נוסף לכל זכות הקיימת לחברה לפי התקנון ולפי כל דין.

הצהרת העמית בנוגע לחוק איסור הלבנת הון:
 הריני יודע, כי ידוע לי שעל פי חוק איסור הלבנת הון התש"ס - 2000 (להלן: "החוק") חובה עלי למסור לקופה פרטי זיהוי שלי ושל הקשורים לחשבון. אני מאשר כי קיבלתי את הסכמתם של הקשורים לחשבון למסירת פרטיהם. הנני מצהיר כי אני פועל עבור עצמי ולא עבור אחר. ובמידה ואפעל עבור אחר אני מתחייב להודיע זאת מיידית לקופה. ידוע לי כי במקרים מסויימים החברה מחויבת לדווח לרשות המוסמכת על פי דין, על פעולותי ועל פרטי הזיהוי האמורים לעיל.
לידועתך - כתובת הדואר האלקטרוני הרשומה בטופס שתמש לצורך שליחת דיווח שוטף.

מאגר מידע - ידוע לי כי כל הנתונים אודותי בין שנמסרו על ידי ובין ממקורות אחרים יוחזקו כולם או חלקם במאגרי מידע ממוכנים ו/או אחרים בקופה או אצל גופים העוסקים בצד הטכני הכרוך בפעילות הקופה ו/או בעיבוד הנתונים או גופים העוסקים בנייהול עסקים עבור הקופה.
 הריני להודיעכם כי פרטי האישיים הם כרשום לעיל וכי על כל שינוי בהם הודיעכם בכתב. ידוע לי כי במידה שההפצה בוצעה באמצעות סוכן, הסוכן ו/או הסוכנות מתוגמלות בקשר עם הפנייה הזו. כמו כן, ידוע לי והנני מסכים להעברת נתוני חשבונותיי בחברה המנהלת לסוכנות לרבות מידע על יתרות, מצב ה"חשבון" ופרטים מנהלים של חשבונותיי בקופות הגמל לצרכים טכניים ו/או תפעוליים, על מנת שאוכל לקבל מידע זה גם מהסוכנות.

אני מעוניין לפנות מפעם לפעם אל החברה באמצעות הפקסימיליה ו/או הטלפון למתן הוראות לביצוע פעולות בחשבוני (לרבות הוראה למתן חיוב חשבוני בבנק) ו/או לקבלת מידע טלפוני או כתוב או באמצעות האינטרנט וידוע לי כי החברה תהיה פטורה מכל אחריות לנזק הפסד או הוצאה או פגיעה בפרטיות העלולים להיגרם במישרין או בעקיפין כתוצאה מפעולה או אי פעולה כלשהו של החברה בהתאם לבקשתי זו. ובמיוחד מבלי לגרוע מכלליות האמור, במקרה ויתברר כי הבקשה נמסרה לכם ע"י מי שלא הוסמך לכך.
 ידוע לי כי על אף אמצעי הזיהוי שהחברה נוקטת בהם, השימוש בערוצי תקשורת השונים הכוללים טלפון, דואר אלקטרוני, אתר אינטרנט ("קווי תקשורת"), כרוך בסיכונים מיוחדים, לרבות סדד שלישי יציג עצמו כאילו הוא העמית או מורשהים לפעול מטעמו. בשימוש בפקסימיליה - הסיכון של זיוף המסמך או חלקים ממנו לרבות חתימת העמית, או שההוראות יועברו בצורה משובשת או חלקית או למכשיר פקס אחר. בשימוש באתר האינטרנט - הסיכון הוא התחזות של צד שלישי. אתר פסגות מזהה באמצעות תעודת דיגיטלית המונפקת על שם החברה, לכל עמית שמעוניין לקבל מידע באמצעות האתר ניתנת סיסמה אישית. יש להקפיד להקיש סיסמה זו באתר פסגות בלבד המזוהה עם התעודה הדיגיטלית. בשימוש בדוא"ל - הסיכון הוא התחזות של צד שלישי ושליחת מיילים בשמה של פסגות וכמו כן פריצה לתיבת הדוא"ל של העמית.
ידוע לי כי אני רשאי להפקיד בכלל חשבונותיי בקופת גמל להשקעה סכום שלא יעלה על 70,000 ש"ח בכל שנת כספים (או לחלופין סכום שניתן יהיה להפקיד בקופת גמל להשקעה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי). הסכום האמור יעודכן מידי שנה ב-1 בינואר לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד ולעניין יום העדכון הראשון - לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 ביולי 2016, על אף האמור לעיל, ידוע לי כי אהיה רשאי להפקיד בקופה עד ליום 31 בדצמבר 2017 סך שלא יעלה על 2.5 מיליון ש"ח או סך התמורה שהתקבלה בעבור מכירות דירות, על פי הנמוך מבניהם, וזאת בכפוף לתנאים הקבועים בחוק, ובכלל זה הצגת אישור מנהל רשות המסים כנדרש.

תאריך _____ חתימת העמית (אישור העמית את ההצטרפות) X _____

3. הסכמת העמית למסירת מידע
 הנני מבקש ומסכים, בהתאם לכל דין, כי כל הנתונים אודותי, בין שנמסרו על ידי ובין שהתקבלו ממקורות אחרים ולרבות נתוני חשבונותיי בחברה המנהלת ופרטי האישיים יועברו לחבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ ("חבר") ולכל צד שלישי שאליו תורה לכם חבר.
 חתימת העמית X _____

4. דמי ניהול

- ידוע לי ואני מסכים כי החברה המנהלת תהיה רשאית לגבות מהקופה מידי חודש דמי ניהול כמפורט בתקנון, וכי שיעור דמי הניהול אותם החברה המנהלת תגבה ממסלול ההשקעה אליו הצטרפתי בקופת גמל הינו - 0.39% מהצבירה השנתית.
- חלק יחסי של דמי הניהול ישולמו אחת לחודש, במועד שיקבע על ידי החברה המנהלת. כמו כן ידוע לי ואני מסכים כי החברה המנהלת תהא רשאית לשנות את שיעור דמי הניהול, בכפוף להודעה בכתב בת חודשיים מראש ובהתאם להוראות דין.
- ידוע לי ואני מסכים כי במידה ואפסיק להיות חבר בחבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ תהיה החברה המנהלת רשאית לשנות את שיעור דמי הניהול, בהתאם להוראות הדין.

(1) מהיתרה הצבורה בקופה.
 חתימת העמית X _____

03-5162757-07796877 | psagot.co.il

5. פרטי המוטב (לא רלוונטי בהצטרפות באמצעות מיופה כח)

הגני מורה לכם בזאת לשלם לאחר מותי את חלקי בנכסי הקופה למוטבים המפורטים להלן. הסכומים ישולמו למוטבים בחלקים המצוינים ליד שמו של כל אחד מהם, ובהיעדר ציון החלקים - בחלקים שווים ביניהם. לא מונו ע"י מוטבים, ישולמו הכספים המגיעים לי כאמור, לירשיו עפ"י דין או עפ"י צו קיום צוואה. עד שלא יימסרו ע"י פירוט המוטבים תנהג הקופה כאילו לא מינית מוטבים ויחול האמור בתקנון הקופה.

יורשי החוקיים מוטבים (במידה ובחרת למנות מוטבים, אנא מלא את פרטיהם בטבלה הבאה)

שם מלא של המוטב	כתובת	מס' ת.ז. / ח.פ.	החלק באחוזים	יחסי הקרבה	תאריך לידה

אם אחד המוטבים לעיל ילך לעולמו לפני, יעברו הכספים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתו לאנשים הבאים בחלקים הבאים:
 ישולמו לשאר המוטבים בחלקים שווים ישולמו לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם המצוין במסך המוטבים ישולמו לירשיו החוקיים ישולמו לירשיו המוטב שנפטר אחר

הוראת מוטבים, כחלק מטופס ההצטרפות, תכובד רק עם קבלת הטופס המקורי, לרבות צילום ת.ז. במשרדי הקופה.

* במידה ומוטב נפטר טרם פטירתו של העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, אזי החברה תפעל בהתאם לאמור לעניין זה בתקנון המעודכן במועד הפטירה.

חתימת העמית X _____

6. הצהרה לעמית בקופת גמל להשקעה

FATCA

- האם הנך אזרח ארצות הברית? כן לא
- האם הנך תושב ארצות הברית לצרכי מס? כן לא
- אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב (U.S. TIN).
- ארץ לידה ארצות הברית? כן לא
- אם סימנת "לא" בסעיפים 1 ו-2 אולם ארץ הולדתך הנה ארצות הברית, נא צרף טופס W8 - BEN ובנוסף טופס ויתור על אזרחות במידת הצורך.
- אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרת במסמך זה, מלא ומדויק.

* בכפוף להוראות הדין בארצות הברית.

חתימת העמית X _____

7. הסכמה למשלוח בדואר אלקטרוני

הגני מסכים כי הדוח השנתי לעמית ישלח לדואר האלקטרוני שלי בכתובת: _____ זאת במקום באמצעות הדואר.

הגני מסכים כי מסמכים והודעות מטעם החברה ישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת: _____ זאת במקום באמצעות הדואר.

חתימת העמית X _____

למען הסר ספק, באפשרותך לחזור בך מהסכמה זו בכל שלב ע"י פנייה לחברה בכתב בדוא"ל: psagot@psagot.co.il או בכתובת: אחד העד 14, תל אביב.

8. בקשה להעברת פרטי התקשרות ו/או קבלת הצעות למוצרי ושירותי החברה וקבוצת פסגות

בחתימתך על סעיף זה אתה מאשר לנציגיה המוסמכים של החברה ו/או חברות שבהחזקת פסגות בית השקעות בע"מ ולחברת האם של החברה (להלן ביחד "פסגות") לאחסן את פרטיך ולהעניק לך שירות בהתבסס על כלל הנתונים אודותיך, לרבות כלל המוצרים והשירותים שלך בה, במסגרת מאגר ניהול שירות הלקוחות של פסגות בית השקעות בע"מ (מס' רישום 700035286) לרבות עיבודו והעברתו לחברות שבהחזקתה ו/או לחברות הקשורות עסקית עם פסגות לצורך ניהול השירות והקשר עמך, ועל מנת לעדכן אותך בכל במגוון מוצרים ושירותים פיננסיים וביטוחיים המותאמים לצרכיך, גם באמצעות SMS, פקס, מייל ומערכת חיוג אוטומטית. בחתימתך מטה, הינך מאשר כי המידע נמסר מרצונך ובהסכמתך בהתאם לכלל דין. למען הסר ספק, החתימה על סעיף זה אינה מהווה תנאי להתקשרות עם החברה, ובאפשרותך לחזור בך מהסכמה זו בכל שלב ע"י פנייה לחברה בטלפון 6707*.

חתימת העמית X _____

לשימוש פנימי על ידי גורם מאשר

הריני מאשר כי פרטי הזיהוי של העמית נרשמו בקופה וכי בוצע אימות פרטים כנדרש בצו איסור הלבנת הון החל על חברה מנהלת של קופות גמל.

תאריך: _____ המטפל בבקשה (שם מלא ותפקידו): _____ חתימת הקופה פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ