

# בקשת הצטרפות עמית קטין לפסגות גמל להשקעה לעמיתי חבר

מספר עמית: \_\_\_\_\_ שם סוכן: \_\_\_\_\_ מס' סוכן: \_\_\_\_\_ סוכנות: \_\_\_\_\_ מוקד (שם הנציג): \_\_\_\_\_

**1. פרטי העמית (חובה לצרף תצלום של תעודת זהות)**

שם משפחה + שם פרטי \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. (מס' דרכון לגבי תושב זר) \_\_\_\_\_ מין  זכר  נקבה \_\_\_\_\_ תאריך לידה \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_

טלפון נייד \_\_\_\_\_ כתובת + מיקוד \_\_\_\_\_ כתובת מייל \_\_\_\_\_

אנו, הורי הקטין/אפוטרופוסיו (בהתאם לצו המינוי המצ"ב), מאשרים בזאת כי הכתובת המצוינת לעיל תשמש ככתובת לדיוור בעניין העמית בגין החשבון שפרטיו מצוינים לעיל.

**2. פרטי המבקש - מקנה מתנה/ הורים / אפוטרופוס**

**חובה לצרף:** מקנה מתנה - צילום ת.ז. / הורים - צילום ת.ז. + ספח של שני ההורים / אפוטרופוס - צו מינוי מקור או נאמן למקור וצילום ת.ז.

שם משפחה + שם פרטי \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. (מס' דרכון לגבי תושב זר) \_\_\_\_\_ מין  זכר  נקבה \_\_\_\_\_ תאריך לידה \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_

טלפון נייד \_\_\_\_\_ כתובת + מיקוד \_\_\_\_\_ כתובת מייל לצורך משלוח דו"ח ודיוור שוטף \_\_\_\_\_

**פרטי הורה נוסף (בהצטרפות ע"י ההורים בלבד):**

שם משפחה + שם פרטי \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. (מס' דרכון לגבי תושב זר) \_\_\_\_\_ מין  זכר  נקבה \_\_\_\_\_ תאריך לידה \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_

טלפון נייד \_\_\_\_\_ כתובת + מיקוד \_\_\_\_\_ כתובת מייל לצורך משלוח דו"ח ודיוור שוטף \_\_\_\_\_

כל אחד מהורי הקטין או אפוטרופוסיו יהיה רשאי לפעול בחשבון חזת מבלי לפגוע בהוראות חוק הכשרות המשפטית ואפוטרופוסות תשכ"ב 1962. בהעדר סימון בסעיף, זה תדרש חתימתם של שני ההורים לכביצות כל פעולה בחשבון.

אנו הורי הקטין, פנינו לחברה המנהלת לפתוח חשבון זה והואיל וסעיף 17 לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות, השתכ"ב-1962, קובע כי "באפוטרופוסות לקטין חייבים ההורים לנהוג לטובת הקטין כדרך שהורים מסורים היו נוהגים באותו העניין", הננו הורי הקטין מצהירים ומתחייבים כי פתיחת החשבון וכל פעולה עתידית בו הנה לטובת הקטין.

בעמית קטין נדרשת חתימת שני ההורים: \_\_\_\_\_

| שם    | חתימה | שם    | חתימה |
|-------|-------|-------|-------|
| _____ | _____ | _____ | _____ |

**בהצטרפות ע"י מקנה מתנה:**  
אני הח"מ מבקש כי תנהלו אצלכם חשבון על שם הקטין שפרטיו רשומים בטופס זה.  
באשר לזכות לפעול בחשבון כל עוד הנ"ל קטין הנני מצהיר כדלקמן:  
 כל אחד מהורי הקטין או מאפוטרופוסיו, יהיה רשאי לפעול בחשבון וזאת בלי לפגוע בהוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות, תשכ"ב 1962.  
 בהתאם לסעיף 31 לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות תשכ"ב 1962 הנני מקנה לקטין את הכספים שיצטברו בחשבון וקובע כי רק ל- \_\_\_\_\_ תהא הזכות לפעול בשם הקטין בחשבון זה.  
שם משפחה + שם פרטי \_\_\_\_\_ מס' ת.ז. (מס' דרכון לגבי תושב זר) \_\_\_\_\_  
הנני מצהיר בזאת כי אודיע להורים או לאפוטרופוס של הקטין על המתנה המוקנית בזאת לקטין.  
כמו כן, הנני מתחייב לפעול לטובת הקטין בהתאם להוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות, תשכ"ב-1962.

חתימה \_\_\_\_\_

**3. בקשת העמית**

הנני מבקש/ת להצטרף לאחד או יותר מהמסלולים \*\*\* המפורטים להלן:

| אחוז בחירה* | מספר מ"ה | שם קופה                 |
|-------------|----------|-------------------------|
| %           | 7810     | פסגות גמל להשקעה כללי** |
| %           | 7811     | פסגות גמל להשקעה מניית  |
| %           | 7812     | פסגות גמל להשקעה אג"ח   |

| אחוז בחירה* | מספר מ"ה | שם קופה                            |
|-------------|----------|------------------------------------|
| %           | 7813     | פסגות גמל להשקעה חו"ל              |
| %           | 7814     | פסגות גמל להשקעה אג"ח עד 10% מניית |
| %           | 7815     | פסגות גמל להשקעה אג"ח קונצרני      |

**סכום ואופן הפקדה:**  סכום הפקדה שוטפת \_\_\_\_\_ ש"ח /  סכום הפקדה חד פעמית \_\_\_\_\_ ש"ח.

\* **על שיעור הבחירה בגין כל קופה להסתכם ב-100%.**  
\*\* המסלול הכללי הינו מסלול ברירת המחול בלתי פופולרי. עמית אשר לא יסמן את בחירתו במסלול ההשקעה, כספיו ינוהלו במסלול ברירת המחול כאמור.  
\*\*\* דעתה של החברה, יתרת הנכסים במסלול אינה מספקת לצורך ניהול ההשקעות במסלול בהתאם למדיניות 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 לזכות בחשבון למסירת פריטים. הנני מצהיר כי אני פועל עבור עצמי ולא עבור אחר. ובמידה ואפעל עבור אחר אני מתחייב להודיע זאת מיידי לקופה. ידוע לי כי במקרים מסוימים החברה מחויבת לדווח לרשות המוסמכת על פי דין, על פעולותי ועל פרטי הזיהוי האמורים 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, מהווה עבירה פלילית.  
**לידיעתך** - כתובת הדואר האלקטרוני הרשומה בטופס תשמש 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 בבידוד הנתונים או גופים העוסקים בניהול 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/ת בקשר עם הפנייה הזו. כמו כן, ידוע לי והנני מסכים להעברת נתוני חשבונתי בחברה המנהלת לסוכנות לרבות מידע על יתרות, מצב ה"חשבון" ופרטים מנהלים של חשבונתי בקופות הגמל לצרכים טכניים ו/או תפעוליים, על מנת שאוכל לקבל מידע זה גם מהסוכנות.

אני מעוניין לפנות מפעם לפעם אל החברה באמצעות הפקיסמיליה ו/או הטלפון למתן הוראות לכביצות 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 כלשהן של החברה בהתאם לבקשה 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 שד שלישי יציג עצמו כאילו הוא העמית או מורשהים לפעול מטעמו. בשימוש בפקיסמיליה - 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 מזוהה 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 חשבונותי 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 התקין).** 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 מכירת דיווח, על פי הנמון מבניהם, וזאת בכפוף לתנאים הקבועים בחוק, ובכלל זה הצגת אישור מנהל רשות המסים כנדרש.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת העמית (אישור העמית את ההצטרפות) \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת מקנה מתנה / הורים / האפוטרופוס \_\_\_\_\_

4-400-150117-03

**4. הסכמת העמית למסירת מידע**

הנני מבקש ומסכים, בהתאם לכלל דין, כי כל הנתונים אודותי, בין שנמסרו על ידי ובין שהתקבלו ממקורות אחרים ולרבות נתוני חשבונותיי בחברה המנהלת ופרטיי האישיים יועברו לחבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ ("חבר") ולכל צד שלישי שאליו תורה לכם חבר.

חתימת מקנה מתנה / ההורים / האפוטרופוס  חתימת העמית

**5. 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 ישולם 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 מקנה מתנה / ההורים / האפוטרופוס  חתימת העמית

**6. הצהרה לעמית בקופת גמל להשקעה**

**FATCA**

1. האם הנך אזרח ארצות הברית?  כן  לא
  2. האם הנך תושב ארצות הברית לצרכי מס?  כן  לא
  3. 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).
  4. ארץ לידה ארצות הברית?  כן  לא
  5. 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.
  6. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומדויק.
- \* בכפוף להוראות הדין בארצות הברית.

חתימת ההורים  חתימת העמית  (במקרה של עמית קטין)

במקרה של חשבון עמית קטין יש להצהיר בגין פרטי שני ההורים והקטין כאחד.

**7. הסכמה למשלוח בדואר אלקטרוני**

- הנני מסכים כי הדוח השנתי לעמית ישלח לדואר האלקטרוני שלי בכתובת: \_\_\_\_\_ זאת במקום באמצעות הדואר.
- הנני מסכים כי מסמכים והודעות מטעם החברה ישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת: \_\_\_\_\_ זאת במקום באמצעות הדואר.

חתימת מקנה מתנה / ההורים  חתימת העמית  (במקרה של עמית קטין)

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

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

בחתימתי על סעיף זה אתה מאשר לנציגיה המוסמכים של החברה /או חברות שבהחזקת פסגות בית השקעות בע"מ ולחברת האם של החברה (להלן ביחד "פסגות") לאחסן את פרטייך 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 /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 להתקשרותך עם החברה, ובאפשרותך לחזור בך מהסכמה זו בכל שלב ע"י פנייה לחברה בטלפון 6707\*.

חתימת מקנה מתנה / ההורים  חתימת העמית  (במקרה של עמית קטין)

**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