

# טופס הצטרפות לקופת פסגות לעמיתי חבר

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 קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה
פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ	פסגות לעמיתי חבר	1303	

2. פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין	מצב משפחתי
					נ / ז	רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור

יישוב*	ת.ד	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

כתובת דוא"ל	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד
			עצמאי

**3. מסלול השקעה בקופת גמל**

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל- 100%):

**רכיב תגמולים**

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/>	מודל תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל)	
<input type="checkbox"/>	פסגות לעמיתי חבר עד 50	
<input type="checkbox"/>	פסגות לעמיתי חבר לבני 50 עד 60	
<input type="checkbox"/>	פסגות לעמיתי חבר לבני 60 ומעלה	

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

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקופה.

**4. דמי ניהול בקופת הגמל**

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

**5. 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 קופת הגמל 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 לקבל 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:** \_\_\_\_\_

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

**6. פרטי בעל רישיון**

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

**7. רשימת מסמכים מצורפים**

- צילום תעודת זהות
- 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
- בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

**8. חתימות**

_____ חתימת העמית* X	_____ תאריך חתימה*:
_____ חתימת בעל רישיון* X	_____ תאריך חתימה:
_____ חתימת אפוטרופוס* X	_____ תאריך חתימה:

# איך תדאג/י לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבל/י לאחר פרישה מעבודה

## 1. חיסכון בקופת גמל

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

## שים / שימי לב!

משיכת פיצויים עלולה להקטין את הקצבה החודשית שלך בכ-40%

## 2. 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 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 בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופת גמל פסגות לעמיתי חבר:

דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2016	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.43%	0%

## שים / שימי לב!

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.