

## בקשת הצטרפות לקרן השתלמות

יש לצרף לבקשת ההצטרפות צילום תעודת זהות. ככל שיש ברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צידי התעודה. חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

### פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קרן ההשתלמות	קוד קרן ההשתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
מור קופות גמל בע"מ	מור השתלמות	8700	

### פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' ת.ז. / דרכון*	תאריך לידה*	מין	מצב משפחתי
					<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור
יישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל			טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד	
					<input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק	

### פרטי המעסיק

שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מס' טלפון*	ח.פ/עוסק מורשה

### מסלולי השקעה בקרן ההשתלמות

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

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

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
כללי	12535		<input type="checkbox"/>
מניות	12536		<input type="checkbox"/>
אג"ח עד 25% במניות	12956		<input type="checkbox"/>
מחקה מדד ת"א 35	8701		<input type="checkbox"/>
מחקה מדד S&P 500	9451		<input type="checkbox"/>
אג"ח ממשלת ישראל, צמוד מדד לטווח של 5-10 שנים	8702		<input type="checkbox"/>
מחקה מדד שקליות ריבית קבועה ממשלתיות	8703		<input type="checkbox"/>
מדד תל בונד 20	8704		<input type="checkbox"/>
מעורב מחקה מדדים	9676		<input type="checkbox"/>
מזומנים ושווי מזומנים	8705		<input type="checkbox"/>

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול כללי.

### דמי ניהול בקרן השתלמות

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	0.85%
-------------------------------	-------

### פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
₪		

## אישורים

- ידוע לי כי לא חלה עליי 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 מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.
- ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: amitim@more.co.il או לכתובת מגדל ב.ס.ר. 1, דרך בן גוריון 2, רמת גן 5257334.

חתימה: **X** \_\_\_\_\_

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: [www.moreinvest.co.il](http://www.moreinvest.co.il)

## פרטי בעל רישיון

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

## רשימת מסמכים מצורפים

- צילום ת.ז (חובה)
- 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)
- טופס הצהרת CRS ו FATCA - עצמאי (חובה)
- טופס הכר את הלקוח - עצמאי (חובה)
- טופס איש ציבור - עצמאי (ככל שנדרש)
- טופס הוראת מינוי מוטבים (רשות)

חתימת העמית\*: **X** \_\_\_\_\_ תאריך חתימה\*: \_\_\_\_\_

חתימת בעל רישיון: **X** \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

חתימת אפוטרופוס: **X** \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

## איך תדאג/י 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 ששיגיג הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי/ להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקקי/י לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכלי/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 את/ה יכול/ה 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 "מור השתלמות":

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2019
0.44%	

**שים/שימי לב!** שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.