

## הצטרפות עמית לקופת גמל

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

### פרטי החברה המנהלת

מספר החשבון של העמית בקופה	קוד קופת גמל	שם קופת גמל*	שם החברה המנהלת*
	1035	יילן לפידות קופת גמל	יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

### פרטי העמית

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

### פרטי מעסיק

מס' טלפון*	ח.פ/עוסק מורשה*	שם המעסיק*
כתובת המעסיק	כתובת דוא"ל של המעסיק*	איש קשר מעסיק

### מסלולי השקעה בקופת גמל

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

#### רכיב פיזי

שיעור מתוך סכום ההפקדה	שם מסלול השקעה	קוד מסלול	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 50	9940	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	9939	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	9941	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25 מניות	1035	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	1037	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול מניות	1036	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	1360	<input type="checkbox"/>

מסלולי השקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך

שיעור מתוך סכום ההפקדה	שם מסלול השקעה	קוד מסלול	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני עד 50	9940	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	9939	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול לבני 60 ומעלה	9941	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח עד 25 מניות	1035	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח	1037	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול מניות	1036	<input type="checkbox"/>
	יילן לפידות קופת גמל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	1360	<input type="checkbox"/>

### דמי ניהול בקופת גמל

1.05%	שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)
0%	שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחדל. במקרה שבו לא נקבע בהסכם קיבוצי או הסכם אחר כי הפקדה לרכיב פיזי תבוא במקום פיזיוני פיטורים לפי חוק פיזיוני פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיזייוני השונה ממסלול ברירת המחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

חתימת העמית\*

**עמית עצמאי**

לגבי עמית עצמאי בלבד - שיעור התגמולים הקובע ואופן חישוב ההכנסה הקובעת יהיו כדלקמן:  16% (ברירת מחדל)  אחר: \_\_\_\_\_

שים לב! בחירה השונה משיעור ברירת המחדל של הקופה מותנה בהצגת אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

**פרטי תשלום של עמית עצמאי**

תדירות תשלום	תאריך תחילת גבייה	סכום הפקדה
		₪

**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 מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.

חתימת העמית\*

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל [hasara@yl-invest.co.il](mailto:hasara@yl-invest.co.il) או לכתובת: דיזנגוף 50 תל אביב מיקוד 6433222



זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל בכתובת [www.yl-invest.co.il](http://www.yl-invest.co.il)

**פרטי בעל רישיון**

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

**רשימת מסמכים מצורפים**

- ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה (בהצטרפות ע"י בעל רישיון)
- מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה (בהצטרפות ע"י בעל רישיון)
- 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)
- בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

חתימת העמית\*

שם פרטי ומשפחה\*

תאריך החתימה\*



--	--	--

**בפתיחת קופת גמל ע"ש עמית קטין/חוסה**

בחשבון קופת גמל עמית קטין / חוסה יש להחתיים את שני ההורים, האפוטרופוס או מיופה הכוח. חובה לצרף ת"ז של שני ההורים כולל ספח.

שם האב - משפחה ופרטי	מס' זהות	תאריך לידה	חתימה
שם האם - משפחה ופרטי	מס' זהות	תאריך לידה	חתימה
שם האפוטרופוס / מיופה הכח	מס' זהות	תאריך לידה	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה חתימה

חתימת בעל הרישיון

תאריך החתימה

--

--	--	--

# איך תדאג/י לחיסכון שלך?

## חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח ששיג הכסף שלך ובניכוי דמי ניהול.
- 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%**

## 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, שיים/שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת**

## דמי ניהול בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה ילין לפידות קופת גמל:

מסך ההפקדה	מסך החיסכון	דמי הניהול הממוצעים בלין לפידות קופת גמל בשנת 2016
0%	0.74%	

**שיים/שימי לב! שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה**



**הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון**

מס' החשבון: \_\_\_\_\_ שם קופת הגמל: \_\_\_\_\_

אני \_\_\_\_\_, בעל מספר זהות: \_\_\_\_\_  
מצהיר בזאת כי אני פועל עבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

תאריך: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(חתימה)

\_\_\_\_\_  
(שם העמית)

# טופס מינוי מוטבים בקופת גמל/קרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

## פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קופת גמל/קרן השתלמות*	קוד קופת גמל/קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקופה/קרן
יילן לפידות ניהול קופות גמל בע"מ	<input type="checkbox"/> יילן לפידות קופת גמל <input type="checkbox"/> יילן לפידות קרן השתלמות		

## פרטי עמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות*	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

## להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקופה/קרן:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה*	מס' זהות*	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב-%*
						100
					סה"כ	

\*ככל שלא ימולא החלק של המוטב באחוזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמולים באופן שווה בין המוטבים.

ככל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו לאנשים הבאים:

לשאר המוטבים בחלקים שווים  לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם  לירשׂי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)  אחר: \_\_\_\_\_

## הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו לירשׂי על פי דין או על פי צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.


**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/קרן השתלמות 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.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל [hasara@yl-invest.co.il](mailto:hasara@yl-invest.co.il) או לכתובת: דיזינגוף 50 תל אביב מיקוד 6433222

חתימת העמית\* 

חתימת העמית\*  תאריך

--	--	--

## פרטי בעל רשיון

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

## הצהרת בעל רשיון

אני \_\_\_\_\_ שפרטיו לעיל, מצהיר בזאת ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני ו/או מולאה לבקשת העמית לאחר שהעמית זוהה על ידי.

תאריך

חתימת בעל הרשיון