

מספר פגישה: \_\_\_\_\_  
 טלמיטינג  ק  לא   
 הערות משווק: \_\_\_\_\_  
**לשימוש פנימי בלבד**

## טופס הצטרפות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)  
**פרטי החברה המנהלת:**

שם החברה המנהלת	שם קרן ההשתלמות*	קוד קרן ההשתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ	אקסלנס		

**פרטי העמית:**

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	תעודת זהות / 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"/> ידוע בציבור <input type="checkbox"/> אלמן
ישוב*	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 מעסיק:**

שם המעסיק*	כתובת המעסיק	מספר טלפון*	ח.פ. / עוסק מורשה

**מסלולי ההשקעה בקרן השתלמות:**

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

מסלולי השקעה בקרן  
 ההשתלמות נבדלים ברמת  
 הסיכון והתשואה הצפויה  
 לכספך המושקעים בקרן.

סמן X	קוד מסלול	שם ההשתלמות	מ"ה מספר	אחוז הפקדה מבוקש
	402	אקסלנס השתלמות שקלי טווח קצר	715	
	99	אקסלנס השתלמות אג"ח ללא מניות	716	
	142	אקסלנס השתלמות אג"ח עד 15% מניות	1100	
	101	אקסלנס השתלמות אג"ח עד 25% מניות	1190	
	734	אקסלנס השתלמות פאסיבי-מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	8628	
	100	אקסלנס השתלמות לטווח קצר	686	
	664	אקסלנס השתלמות כללי	964	
	726	אקסלנס השתלמות פאסיבי - כללי	8629	
	666	אקסלנס השתלמות מניות	968	
	737	אקסלנס השתלמות פאסיבי-מדדי מניות	8630	
	662	אקסלנס השתלמות הלכה	9528	
				100%

**שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול אקסלנס השתלמות כללי (964).**

**דמי ניהול בקרן השתלמות (לא רלוונטי בקרן השתלמות ענפית):**

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

## עמית עצמאי: 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 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 [nospam@xnes.co.il](mailto:nospam@xnes.co.il)  
או לכתובת: אפעל 25, קריית אריה פתח תקווה 4951125

## חתימה

\_\_\_\_\_

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

## פרטי בעל רשיון:

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

## רשימת מסמכים מצורפים:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> צילום תעודת זהות או צילום דרכון במקרה של תושב זר (חובה) | <input type="checkbox"/> הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)                     |
| <input type="checkbox"/> אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ.                        | <input type="checkbox"/> כתב מינוי אפטרופוס (חובה ככל שאפטרופוס מעורב בתהליך)     |
| <input type="checkbox"/> ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה                         | <input type="checkbox"/> טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות)     |
| <input type="checkbox"/> מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה                       | <input type="checkbox"/> טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש) |
| <input type="checkbox"/> טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)                   |   |

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

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

חתימת אפטרופוס: \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

# איך תדאגי 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 ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי הניהול שאתה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתזדקקי 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 אתה יכולה 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 ההשתלמות:

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופת
0.8%	בשנת 2016

### שים/שימי לב!

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.

**טופס מינוי מוטבים בקופת גמל**

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קופת הגמל *	קוד קופת הגמל/קרן השתלמות	מס' החשבון של העמית בקרן/קופת גמל
אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ	<input type="checkbox"/> אקסלנס גמל <input type="checkbox"/> אקסלנס השתלמות	<input type="checkbox"/> 513026484-00000000000102-0000-102 <input type="checkbox"/> 513026484-00000000000399-0000-399	<input type="checkbox"/> ההוראה תחול על כל חשבונותיי בקופות שסומנו <input type="checkbox"/> ההוראה תחול רק בחשבון מספר: _____

פרטי העמית

שם פרטי *	שם משפחה *	שם משפחה קודם	מס' תעודת זהות/דרכון *	תאריך לידה *	מין *	מצב משפחתי
					זכר / נקבה	רווק/ נשוי / גרוש/ אלמן / ידוע בציבור

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן

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

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:

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

**הערה:** בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין/צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.

**מסמכים מצורפים**

תעודת זהות (כולל ספח/דרכון) (לתושב זר)

**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 הפנסיה/קופת הגמל/קרן השתלמות שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרייות, 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: \_\_\_\_\_ (במקום באמצעות הדואר).  
 אני מעוניינת/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 [nospam@xnes.co.il](mailto:nospam@xnes.co.il) או לפנות: 25, קרית אריה, פתח תקווה, 4951125.

תאריך

חתימת העמית\*

**הצהרת בעל רישיון**

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

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

תאריך

### טופס בקשת העברה לקופת גמל שאינה קרן פנסיה ואינה קופת ביטוח (עמית-עצמאי או עמית-שכיר)

סכום משוער להעברה: \_\_\_\_\_

לכבוד \_\_\_\_\_

מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה ככל שאינה קופת ביטוח

שם קופת הגמל המעבירה

שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה

**הנדון: בקשה להעברת כספים לאקסלנס גמל והשתלמות בע"מ**

מצ"ב בקשתו של העמית להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן, בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

#### פרטי העמית:

שם משפחה \_\_\_\_\_ שם פרטי \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ כתובת \_\_\_\_\_

עמית פעיל  לא פעיל בקופת הגמל המעבירה

המעמד בקופת הגמל המעבירה:  עמית-עצמאי  עמית-שכיר  עמית-שיתופי לפי התקנות

#### 1. בקשת העברה - יש לסמן ב-x את האפשרויות המבוקשות

**אני מבקש להעביר את:**

מלוא הכספים (ברירת מחדל)  סכום של \_\_\_\_\_ ש"ח מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל  שיעור של \_\_\_\_\_ % מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל  את מלוא הסכום לו אני זכאי כמושב בחשבון העמית שנפטר. ידוע לי שלא ניתן לבצע הפקדות נוספות לחשבון  סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום \_\_\_\_\_  סכום הכספים שהופקדו בחשבון החל מיום \_\_\_\_\_

**שנצבר לזכותי:**  בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל)  במרכיב התגמולים  במרכיב הפיצויים

**במסלול ההשקעה:**  כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל)  שם מסלולים: \_\_\_\_\_

מספר חשבון בקופה המעבירה	מספר חשבון בקופה המקבלת

לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה שמהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבונך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

#### 2. העברת כספים למודל תלוי גיל: הנני מבקש להעביר את כספי ההעברה למודל השקעה תלוי גיל הנני מבקש להעביר את כספי ההעברה למודל השקעה תלוי גיל - השקעות פאסיביות

יש להעביר את כספי ההעברה לאחד ממ"ה מסלולי תלוי גיל הבאים: 8624 / 9917 / 9529 / 9905 / 9916 / 401

#### 3. העברת כספים שלא במסגרת מודל תלוי גיל - יש לבחור בטבלה הבאה את המסלולים המבוקשים להעברת הצבירה:

סמן X	קוד קופה	שם קופת גמל	מספר מ"ה	סוג התמחות	מבוקש העברה
		מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל			
	122	אקסלנס גמל לבני 50 ומטה	9916	ברירת מחדל תלוי גיל (צ'יליאני)	
	658	אקסלנס גמל מסלול לבני 50 עד 60	9529	ברירת מחדל תלוי גיל (צ'יליאני)	
	6	אקסלנס גמל לבני 60 ומעלה	401	ברירת מחדל תלוי גיל (צ'יליאני)	
		מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - השקעות פאסיביות			
	525	אקסלנס גמל פאסיבי לבני 50 ומטה	9905	ברירת מחדל תלוי גיל (צ'יליאני)	
	805	אקסלנס גמל פאסיבי לבני 50 עד 60	9917	ברירת מחדל תלוי גיל (צ'יליאני)	
	807	אקסלנס גמל פאסיבי לבני 60 ומעלה	8624	ברירת מחדל תלוי גיל (צ'יליאני)	
	526	אקסלנס גמל שיקלי טווח קצר	9906	מתמחה	
	30	אקסלנס גמל אג"ח ללא מניות	385	מתמחה	
	121	אקסלנס גמל אג"ח עד 15% מניות	211	מתמחה	
	125	אקסלנס גמל אג"ח עד 20% מניות	2089	מתמחה	
	660	אקסלנס גמל מסלול מניות	961	מתמחה	
	827	אקסלנס גמל פאסיבי-מדדי מניות	8626	מתמחה	

יש לציין את החלוקה באחוזים של ההעברה לכל מסלול. במידה ולא יציין תהא החלוקה שווה בין המסלולים שסומנו.

- אני נותן בזה את הסכמתי לכן שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסיכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לאקסלנס גמל והשתלמות בע"מ.
- ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.
- אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:
  - לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
  - לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
  - לא קיימת בחשבוני בקופת הגמל המעבירה יתרת חוב בשל הלואה שטרם נפרעה במלואה;
  - לא התחלתי לקבל קצבת זקנה מקופת הגמל המעבירה בגין הסכום להעברה;
  - לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שצודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שטרם פקעה;
- ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת העברה ולא תבוצע העברת כספים לאקסלנס גמל והשתלמות.

#### 7. לגבי עמית פעיל בלבד:

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 יום ממועד חתימת העמית על הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופת הגמל המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע לאקסלנס גמל והשתלמות בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים באקסלנס גמל והשתלמות בע"מ. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לאקסלנס גמל והשתלמות בע"מ.

חתימת העמית \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_ ולגבי עמית נתון לאפטרופוסות - שם האפטרופוס וחתימתו \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_

8. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום, היום (תאריך) \_\_\_\_\_ חתימת העמית X \_\_\_\_\_

ולגבי עמית נתון לאפטרופוסות - שם אפטרופוס 1. \_\_\_\_\_ חתימת אפטרופוס 1. X \_\_\_\_\_

שם אפטרופוס 2. \_\_\_\_\_ חתימת אפטרופוס 2. X \_\_\_\_\_

מס' סיוק \_\_\_\_\_

