

הצטרפות הצטרפות + העברה מספר עמית: _____
 שם סוכן: _____ מס' סוכן: _____ סוכנות: _____ מוקד (שם הנציג): _____

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

זכר נקבה שכיר עצמאי (ראה סעיף 4) אחר
 שם משפחה + שם פרטי _____ מס' ת.ז. _____ מין _____ תאריך לידה _____ מעמד העמית בקופה _____
 כתובת + מיקוד _____ טלפון _____ טלפון נייד _____ כתובת מייל לצורך משלוח דו"ח ודיוור שוטף _____ להפקדות שוטפות _____
 לעמית שכיר: הסכמת המעסיק: אני המעסיק מסכים כי תמהיל אפיק ההשקעה בגין רכיב הפיצויים ייקבע ע"י העמית*
 שם המעסיק המפקיד _____ ח.פ. _____ מען _____ טלפון המעסיק _____ איש קשר _____ מייל המעסיק _____ חתימה וחותמת המעסיק _____

*במידה ועל טופס הצטרפות לא יחתום המעסיק, כספי הפיצויים יופרשו למסלול ברירת המחדל בקופה כפי שהוגדר בתקנון הקופה.

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.

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 יהיו בקופת גמל - _____% מהצבירה השנתית* 1 - _____% מההפקדות החודשיות. בקרן השתלמות - _____% מהצבירה השנתית*. חלק יחסי של דמי הניהול (1/12) 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 כי במקרה בו לא צוין שיעור דמי ניהול, דמי הניהול שייגבו ממני בקרנות השתלמות יסתכמו בשיעור חודשי של כ- 0.166% (בחישוב שנתי 2%) מהיתרה הצבורה על שמי בקופה ו-4% מההפקדות לקופה. (בחישוב שנתי 1.05%) מהיתרה הצבורה על שמי בקופה ו-4% מההפקדות לקופה. (1 מהיתרה הצבורה בקופה.

חתימת העמית

2. בקשת העמית:

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 אותי בכל הזכויות המוקנות לעמיתים ע"י תקנון הקופה, כפי שתהיה בתוקף מעת לעת (להלן: "התקנון") וכי אהיה כפוף לכל התנאים, ההוראות וההתחייבויות המוטלות על העמיתים בהתאם לתקנון, לפי ההסדר התחיקתי ולפי החלטות מוסדותיה המוסכמים של החברה שיתקבלו בהתאם להוראות התקנון וההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת. אם יתברר בעתיד כי, בטעות זוכה חשבוני (להלן: "החשבון") בסכומי כסף שאינם שייכים לי זכאית החברה לחייב את החשבון בגין סכומים אלו בצרף רווחי הקופה, שהצטברו על סכומים אלו, עד ליום תיקון הטעות על ידי החברה, נוסף לכל זכות הקיימת לחברה לפי התקנון ולפי כל דין.

השתלמות		גמל	
פסגות שיא השתלמות כללי* 396%	פסגות גדיש כללי* 106%	פסגות גדיש כללי* 106%	פסגות גדיש כללי* 106%
פסגות שיא השתלמות אג"ח 610%	פסגות גדיש אג"ח קונצרני 208%	פסגות גדיש אג"ח קונצרני 208%	פסגות גדיש אג"ח קונצרני 208%
פסגות שיא השתלמות כספית 611%	פסגות גדיש בטא 450%	פסגות גדיש בטא 450%	פסגות גדיש בטא 450%
פסגות שיא השתלמות מניית 612%	פסגות גדיש עד 10% מניית 1331%	פסגות גדיש עד 10% מניית 1331%	פסגות גדיש עד 10% מניית 1331%
פסגות שיא השתלמות אג"ח מדינה 1429%	פסגות גדיש אג"ח 1332%	פסגות גדיש אג"ח 1332%	פסגות גדיש אג"ח 1332%
פסגות שיא השתלמות דינאמית 1183%	פסגות גדיש אג"ח מדינה 1431%	פסגות גדיש אג"ח מדינה 1431%	פסגות גדיש אג"ח מדינה 1431%
	פסגות גדיש כספית 1333%	פסגות גדיש כספית 1333%	פסגות גדיש כספית 1333%
	פסגות גדיש שקלית 550%	פסגות גדיש שקלית 550%	פסגות גדיש שקלית 550%

על סך שיעור הבחירה בגין כל קופה להסתכן ב-100%.

* מסלולים אלו הוגדרו כמסלולי ברירת המחדל בקופה ע"פ התקנון. ** התקשרותי למסלול זה כפופה להיתר עסקה הנערך או שיעור ע"י ועד ההלכה עבור פסגות. בעלותי וזכויותי בנכסי בקרן היא ע"פ המסוכם בין ועד ההלכה לפסגות והכל על דעתם של חברי ועד ההלכה. ידוע לי כי כספי בקרן מושקע לפי המוסכם בין בד"ץ העדה החרדית ירושלים ועד ההלכה לחברת פסגות.

הצהרת העמית בנוגע לחוק איסור הלבנת הון:

הריני לאשר, כי ידוע לי שעל פי חוק איסור הלבנת הון התש"ס - 2000 (להלן: "החוק") חובה עלי למסור לקופה פרטי זיהוי שלי ושלהקשורים לחשבון. אני מאשר כי קיבלתי את הסכמתם של הקשורים לחשבון למסירת פרטיהם. הנני מצהיר כי אני פועל עבור עצמי ולא עבור אחר, ובמידה ואפעל עבור אחר אני מתחייב להודיע זאת מיידית 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.

נמסרה לי הצהרת החברה המנהלת כי: עקב הצטרפותי לקופה לא ניתנה ולא תינתן על ידי החברה המנהלת כל הטבה למעבידי או לארגון מעבידי או לארגון עובדים או לגוף אחר שמוחזק בידי מי מהם (במסגרתו או בעקיפין).

לידיעתך - כתובת הדואר האלקטרוני הרשומה בטופס תשמש לצורך שליחת דיווח רבעוני.

מאגר מידע - ידוע לי כי כל הנתונים אודותי בין שנמסרו על ידי ובין ממקורות אחרים כולם או חלקם במאגרי מידע ממוכנים ו/או אחרים בקופה או אצל גופים העוסקים בצד הטכני הרווח בפעילות הקופה ו/או בעיבוד הנתונים או גופים העוסקים בנייה של מידע 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 מתגומלות בקשר עם הפנייה הזו. כמו כן, ידוע לי והנני מסכים להעברת נתוני חשבונתי בחברה המנהלת לסוכנות לרבות מידע על יתרות, מצב "החשבון" 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 הפקסימיליה ו/או הטלפון למתן הוראות לביצוע 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 במישורין 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 הסמך 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 שצד שלישי יציג עצמו כאילו הוא העמית או מורשהים לפעול מטעמו. בשימוש בפקסימיליה - הסיכון של זיוף המסמך או חלקים ממנו לרבות חתימת העמית, או שההוראות יועברו בצורה משושבת או חלקית או למכשיר פקס אחר. בשימוש באתר האינטרנט - הסיכון הוא התחזות של צד שלישי. אתר פסגות מזהה באמצעות תעודה דיגיטלית המונפקת על שם החברה. לכל עמית שמעוניין לקבל מידע באמצעות האתר ניתנת סימנה אישית. יש להקפיד להקיש סימנה זו באתר פסגות בלבד המזהה 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. **ביטוח -** ידוע לי כי החברה רשאית לבטח את חיי העמיתים, להפסיק ביטוח קיים, לשנות תנאי הביטוח, והכל בתנאים שיקבעו מעת לעת על ידי שיקול דעתה הבלעדי ובהתאם לתנאים שישוכמו בינה לבין המבטחים שיבחרו על ידיה מעת לעת ובהתאם להסדר התחיקתי.

חתימת העמית (אישור העמית את הצטרפות)

3. פרטי המוטב:

הנני מורה לכם בזאת לשלם לאחר מותי את חלקי בנכסי הקופה (כספי תגמולים בלבד, כספי הפיצויים ישולמו בהתאם להוראות תקנון הקופה) למוטבים המפורטים להלן*: הסכומים ישולמו למוטבים בחלקים המצוינים ליד שמו של כל אחד מהם, ובהיעדר ציון החלקים - בחלקים שווים ביניהם. לא מוגן ע"י מוטבים, ישולמו הכספים המגיעים לי כאמור, לירשיו עפ"י דין או עפ"י צו קיום צוואה. עד שלא יימסרו ע"י פירוט המוטבים תנהג הקופה כאילו לא מיניתי מוטבים ויחול האמור בתקנון הקופה. יורשי החוקיים מוטבים (במידה ובחרת למנות מוטבים, אנא מלא את פרטיהם בטבלה הבאה)

שם פרטי/תאגיד	שם משפחה	כתובת	מס' ת.ז. / ח.פ.	החלק באחוזים	יחסי הקרבה	תאריך לידה

אם אחד המוטבים לעיל ילך לעולמו לפני, יעברו הכספים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתו לאנשים הבאים בחלקים הבאים:
 ישולמו לשאר המוטבים בחלקים שווים ישולמו לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם המצוין במסך המוטבים ישולמו לירשיו החוקיים ישולמו לירשיו המוטב שנפטר אחר

הוראת מוטבים, כחלק מטופס הצטרפות, תכונד רק עם קבלת הטופס המקורי, לרבות צילום ת.ז. במשרדי הקופה.
**** במידה והעמית יהיה מבוטח באמצעות הקופה, המוטבים הרשומים בסעיף ד' יהיו גם המוטבים בקרות מקרה הביטוח. אלא אם צורף טופס מינוי מוטבים נפרד לכספי הביטוח.**
 במידה והעמית הינו חבר קיבוץ, המוטב לכספי התגמולים יהא הקיבוץ בכפוף לתקנון הקופה והוראות הדין.

תאריך _____ **חתימת העמית (אישור העמית את הצטרפות) X**

4. הצהרה לעמית עצמאי בקרן ההשתלמות (במידה והעמית העצמאי לא יחתום על הצהרה זו תחם הקופה להפקדות)

הנני מצהיר כי הפקדתיי כעמית עצמאי לקרן השתלמות תהינה רק כנגד "הכנסה קובעת" (הכנסה חייבת מעסק או ממשלח יד) וביום בו אחדל מלהיות עצמאי אודיע לקרן על כך ואחדל מהפקדות כאמור.

תושב אמריקאי כן לא אזרח אמריקאי כן לא ארץ לידה _____

* יש לצרף אישור עוסק מורשה ואו אישור הניתן לנישום במעמד פתיחת תיק במס הכנסה.

חתימת העמית X _____

5. בקשה להעברת פרטי התקשרות ואו קבלת הצעות למוצרי ושירותי החברה וקבוצת פסגות

בחתימתך אתה מאשר לנציגיה המוסמכים של החברה ואו חברות שבהחזקת פסגות בית השקעות בע"מ, לחברת האם של החברה (להלן ביחד: "פסגות") להעניק לך שירות בהתבסס על כלל הנתונים אודותיך, לרבות כלל המוצרים והשירותים שלך בה. כמו כן, הנך מאשר לפסגות לאחסן את המידע אודותיך במאגר ניהול השירותים הלקוחות של פסגות בית השקעות בע"מ (מס' רישום 700035286). לרבות עיבודו והעברתו לחברות שבהחזקתה ואו לחברות הקשורות עסקית עם פסגות לצורך ניהול השירות והקשר עמך. כן הנך מאשר בחתימתך כי כל מידע שנמסר על ידך לפסגות ואו לחברות הקשורות עמה עסקית במסגרת ניהול הקשר עמך, נמסר מרצונך והסכמתך ובהתאם לכלל דין. למען הסר ספק, באפשרותך לחזור בך מהסכמה זו בכל שלב ע"י פנייה לחברה בטלפון 6707*.

חתימת העמית X _____

כמו כן ועל מנת שפסגות וחברות הקשורות עם פסגות תוכלנה להמשיך ולשמור איתך על קשר ולעדכן אותך בכל עת במגוון מוצרים ושירותים פיננסיים וביטוחיים המותאמים לצרכיך. נשמח לקבל אישורך לפנות אליך לצרכי שיווק ודיוור ישיר גם באמצעים הבאים ובכפוף להוראות כל דין: sms, פקס, מייל ומערכת חיוג אוטומטית. למען הסר ספק, באפשרותך לחזור בך מהסכמה זו בכל שלב ע"י פנייה לחברה בטלפון 6707*.

חתימת העמית X _____

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