



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

קוד סביבת עבודה: KGAM קוד מפתוח: 1 ימולא ע"י מח' קופ"ג

תאריך מילוי הטופס	מס' עמית	קידומת	קופה
שנה	חודש	יום	

(להלן: "החברה המנהלת") לכבוד: גל-ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ

יש לצרף צילום ת"ז

בקשה לפתיחת חשבון חדש - מוטב/יורש ולהצטרפות לקופת גמל גל

יובהר כי האמור בטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הנו לשם הנוחות בלבד

הנני מוטב/יורש של עמית בקופת גמל גל, מס' אישור מס הכנסה 637, (להלן: "הקופה") שנפטר, והנני מבקש לפתוח חשבון חדש על שמי בקופה, אליו יועברו הכספים המגיעים לי מהקופה מתוקף היותי מוטב/יורש כאמור. הנני מבקש להצטרף כעמית לקופה שבניהול החברה המנהלת, והכל בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון הקופה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

ברצוני: (יש לבחור אחת משתי האופציות – בהיעדר בחירה ייחשב העמית כמי שבחר באופציה א' – מודל השקעה תלוי גיל)

א. ☐ שהיתרה הצבורה תועבר למודל השקעה תלוי גיל בעל מדיניות השקעה וסיכון התואמים את גילי **.

ב. ☐ שהיתרה הצבורה תפוצל בין המסלולים הקיימים, כמפורט להלן: (אם נבחרה אופציה ב' יש למלא את הטבלה ***)

המסלולים הקיימים:	החלק ב-% (בהעדר סימון יחולק שווה בין המסלולים הנבחרים)
☐ גל גמל לבני 50 ומטה (מס' אישור מ"ה 7242)	
☐ גל גמל לבני 50 עד 60 (מס' אישור מ"ה 7243)	
☐ גל גמל לבני 60 ומעלה (מס' אישור מ"ה 7244)	

* יש לסמן ב- X את במשבצת המתאימה באם סומנו המסלולים, ולא מולאו ה-% לכל מסלול, יחולק שווה בין המסלולים המסומנים.

** מודל השקעה תלוי גיל – היתרה הצבורה וההפקדות השוטפות מועברים למסלול השקעה המתאים לגיל החוסך, סמוך למועד בו הגיע העמית לגיל בו קיים מסלול השקעה אחר המתאים לגילו.

*** ככל שלא סומן מסלול השקעות ספציפי בטבלה ייחשב העמית כמי שבחר באופציה א' – מודל השקעה תלוי גיל.

פרטי העמית ז"ל:

שם משפחה	שם פרטי	תעודת זהות/דרכון זר	מספר חשבון בקופה

פרטי המוטב/יורש, המבקש להצטרף כעמית:

שם משפחה	שם פרטי	תעודת זהות/דרכון זר	שם מדינה	מין	תאריך לידה
				☐ זכר ☐ נקבה	
כתובת למשלוח דואר					
רחוב	מס' בית	יישוב	מיקוד	ת.ד.	מיקוד ת.ד.
כתובת מגורים					
רחוב	מס' בית	יישוב	מיקוד		
מס' טלפון	מס' טלפון נוסף	פקס	Fax	דוא"ל	e-mail

הצהרות המוטב/יורש, המבקש להצטרף כעמית:

- ידוע לי ומוסכם עליי כי חברותי בקופה תזכה אותי בכל הזכויות המוקנות לעמיתים על-פי תקנון הקופה, וכי אהיה כפוף לכל התנאים, ההוראות וההתחייבויות המוטלות על העמיתים מכוח ההסדר התחיקתי, תקנון הקופה והחלטות ונוהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו מעת לעת. ככל שיתברר בעתיד כי בטעות זוכה חשבוני בקופה, אני מסמך את החברה המנהלת לחייב את חשבוני בגין סכומים אלה בצירוף רווחי הקופה שהצטברו על סכומים אלה ממועד הזיכוי ועד למועד תיקון הטעות.
- ידוע לי כי החשבון החדש שיתפתח על שמי יהיה סגור להפקדות חדשות וכפוף לתשלום מס בהתאם להוראות הדין, כפי שיהיו מעת לעת.
- ידוע לי ומוסכם עליי כי דמי הניהול שיגבו מחשבוני בקופה מדי חודש יהיו על-פי הוצאות הקופה בפועל.
- ידוע לי כי על פי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 חובה עליי למסור לקופה פרטי זיהוי שלי ושל הקשורים לחשבון. אני מאשר כי קיבלתי את הסכמתם של הקשורים לחשבון למסירת פרטיהם. אני מצהיר כי אני פועל עבור עצמי ולא עבור אחר, וכי אם אפעל עבור אחר אודיע זאת לחברה המנהלת.
- מינוי מוטבים** – ידוע לי כי אני רשאי לתת לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים, בה אקבע למי ישולמו לאחר פטירתי הכספים שנצברו בחשבוני בקופה, וכן לעדכן אותה מעת לעת. רשמתי לפני את הודעת החברה המנהלת כי עד שלא אמסור את פרטי המוטבים המחויבים תנהג החברה המנהלת כאילו לא מיניתי מוטבים ויחול האמור בתקנון הקופה. **טופס מינוי/עדכון מוטבים נמצא באתר האינטרנט של החברה המנהלת, שכתובתו WWW.GALGEMEL.COM.**
- ידוע לי ומוסכם עליי כי החברה המנהלת תהא רשאית לשלוח דיווחים רבעוניים בדואר אלקטרוני במקום בדואר רגיל, ואני אהיה רשאי להודיע, בכל עת, לחברה המנהלת על רצוני לקבל את הדיווח הרבעוני בדואר רגיל.
- מאגרי מידע** – ידוע לי ומוסכם עליי, כי הפרטים אודותי, בין שנמסרו על-ידי ובין שנמסרו על-ידי מקורות אחרים, יוחזקו במאגרי המידע של הקופה והחברה המנהלת ו/או של הסתדרות המורים ו/או של גורמים מטעמן. הפרטים הנאגרים אודותי (להלן: "הפרטים") יישמשו את החברה המנהלת ואת הגורמים, כאמור, לצורך ניהול עסקי הקופה, לרבות ניהול תפעול ושיווק הקופה.

הצהרת החברה המנהלת:

החברה המנהלת מצהירה כי לא תיתן ולא ניתנה על-ידה כל הטבה למעבידו של העמית או לארגון מעבידיו או לארגון עובדים או לגוף אחר שמוחזק בידי מי מהם (במישרין או בעקיפין, יאה שיעור האחזקות אשר יאה), עקב הצטרפותו לקופה. לעניין זה "הטבה" משמעה כל הטבה (לרבות החזר הוצאות) הניתנת במישרין או בעקיפין, בכסף או בשווה כסף, בין אם ניתנה עובר להחלטה להצטרף לקופה ובין במועד אחר, בין אם ניתנה בידי החברה המנהלת ובין אם ניתנה בידי אדם או גוף אחר.

בחתימתי על טופס זה הריני מאשר את נכונות כל הפרטים והצהרות המוטב/יורש, המבקש להצטרף כעמית, המפורטים בו ואני מתחייב לעדכן את החבר המנהלת בכל שינוי שיחול בהם.

חתימת המוטב/יורש המבקש להצטרף כעמית

תאריך

לשימוש פנימי - ☐ נבדקה זכאות המבקש כמוטב/יורש

את הטופס + צילום תעודת זהות ניתן להעביר בכל אחת מהדרכים הבאות:

- בדואר לכתובת: קופות גמל למורים, מדור הצטרפויות, ת.ד. 8224 תל אביב מיקוד 6108102;
- בפקס למספר: 03-6815005
- בדוא"ל: Mail441A@fibi.co.il
- טל' לברורים: 03-7706062

דברי הסבר פתיחת חשבון חדש ע"ש מוטב

מוטב של עמית שנפטר, המעוניין להעביר את הכספים לחשבון חדש על שמו **בקופת גמל גל**, לאחר שהוכחה זכאותו לקבלת הכספים בהתאם לנהלי החברה, מתבקש לפעול כדלקמן:

1. למלא טופס פתיחת חשבון חדש על שם מוטב בקופ"ג גל.

2. לטופס יש לצרף צילום תעודת זהות כולל הספח (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ).

מוטב הפותח חשבון חדש על שמו בקופה, רשאי לתת לקופה הוראה למינוי מוטבים באמצעות מילוי טופס מינוי מוטבים המצורף לטופס ההצטרפות (מסמך מקורי בלבד).

ניתן להעביר את טופס הבקשה לפתיחת חשבון (בצירוף צילום קריא של תעודת זהות + ספח ת"ז).

▪ **בדואר רגיל** - למחלקת קופות גמל, מדור הצטרפויות, ת.ד. 8224 תל אביב מיקוד 6108102.

▪ **בפקס למס':** 03-6815005.

▪ **בדואר אלקטרוני** לכתובת הדוא"ל: Mail441A@fibi.co.il

טלפון לבירורים: 03-7706062 (בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00, בימי ו' וערבי חג בין 8:00-12:00)

לידיעתך, בהתאם להוראות הדין, לא ניתן להפקיד הפקדות נוספות בחשבון ע"ש מוטב.
כמו-כן, הרווחים שיצטברו בחשבון ע"ש מוטב חייבים במס, על-פי הוראות הדין.

* למעט ימי שבתון, מועדי ישראל.