

איך תדאגי לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבלי לאחר פרישה מעבודה

1. חיסכון בקופת גמל

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

2. 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, שים/שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

3. דמי ניהול בקופת גמל

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקופת הגמל.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בקופה אנליסט קופות גמל.

מההפקדה החודשית	מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2016
0.26%	0.63%	

שים/שימי לב! שעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת						
אנליסט קופת גמל בע"מ						
שם החברה המנהלת	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה			
פרטי העמית						
שם פרטי*						
שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה	מין	רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור	ז / נ
מזב משפחתי						
יישוב*						
ת.ד.						
רחוב*						
בית*						
דירה						
מיקוד						
שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה / עצמאי באמצעות מעסיק						
כתובת דוא"ל						
טלפון נייד						
טלפון קווי						
מעמד						
פרטי מעסיק:						
שם המעסיק*						
כתובת המעסיק						
מספר טלפון*						
ח.פ/עוסק מורשה						

מסלולי השקעה בקופת גמל

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

רכיב תגמולים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול השקעות מתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		
אנליסט גמל-מסלול לבני 50 ומטה	9730	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל-מסלול לבני 50-60	9731	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל-מסלול לבני 60 ומעלה	9732	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל ישראל	811	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל אג"ח	813	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל מניות	814	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל שקלי טווח קצר	815	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל מניות בחו"ל	817	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל חו"ל	818	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל אג"ח ממשלת ישראל	1412	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל-אג"ח עד 10% מניות	8128	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל פאסיבי- מדדי אג"ח	7704	<input type="checkbox"/>

רכיב פיצויים

שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מסלול השקעות מתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		
אנליסט גמל-מסלול לבני 50 ומטה	9730	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל-מסלול לבני 50-60	9731	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל-מסלול לבני 60 ומעלה	9732	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל ישראל	811	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל אג"ח	813	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל מניות	814	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל שקלי טווח קצר	815	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל מניות בחו"ל	817	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל חו"ל	818	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל אג"ח ממשלת ישראל	1412	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל-אג"ח עד 10% מניות	8128	<input type="checkbox"/>
אנליסט גמל פאסיבי- מדדי אג"ח	7704	<input type="checkbox"/>

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקופה.

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 פיצויים תבוא במקום פיצויי פיטורים לפי חוק פיצויי פיטורים, בחירה במסלול השקעה לכספי פיצויים השונה ממסלול ברירת המחדל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

דמי ניהול בקופת גמל	
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	%
שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)	%

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

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
₪		

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.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: gemel@analyst.co.il או לכתובת דואר: אנליסט קופות גמל בע"מ מגדל אלובר שדרות רוטשילד 46 ת"א 6688312.

חתימה: _____

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: www.analyst.co.il

פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

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

רשימת מסמכים מצורפים

ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה

מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה

טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות)

הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות)

כתב מינוי אפוסטרופוס (חובה ככל שאפוסטרופוס 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)

צילום תעודת זהות - (חובה)

חתימת העמית*: _____

תאריך חתימה*: _____

חתימת בעל רישיון: _____

תאריך חתימה: _____

חתימת אפוסטרופוס: _____

תאריך חתימה: _____

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת			
שם החברה המנהלת	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה

פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
ז / נ	רווק / נשוי / גרוש / אלמן / ידוע בציבור					

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקופת גמל לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון קופת הגמל:						
שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות / דרכון*	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב- %*
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

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:

<input type="checkbox"/>	לשאר המוטבים בחלקים שווים
<input type="checkbox"/>	לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם
<input type="checkbox"/>	ליורשיי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)
<input type="checkbox"/>	אחר: _____

הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי 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 ההשתלמות שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.
<input type="checkbox"/> אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת _____ וזאת במקום באמצעות הדואר.
<input type="checkbox"/> 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: gemel@analyst.co.il או לכתובת: אנליסט קופות גמל בע"מ מגדל אלרוב שדרות רוטשילד 46 ת"א 6688312.

חתימת העמית*:	תאריך:
_____	_____

פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)				
שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות
_____	_____	_____	_____	_____

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

חתימת בעל רישיון:	תאריך:
_____	_____