אלטשולר שחם
גמל ופנסיה

טופס הצטרפות לקופת גמל

נא לצרף צילום ת.ז. אם ברשותך ת.ז ביומטרית - יש להעביר צילום ת.ז ביומטרית משני הצדדים.
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת*	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ			

פרטי העמית

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

יישוב*	ת.ד	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד

כתובת דואר אלקטרוני	טלפון נייד	טלפון קווי	מעמד
			☐ שכיר ☐ שכיר בעל שליטה ☐ עצמאי ☐ עצמאי באמצעות מעסיק

פרטי מעסיק

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

מסלולי ההשקעה בקופת גמל

רכיב תגמולים

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

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקופה

	שם מסלול השקעה		שיעור מתוך סכום ההפקדה
☐	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		%
☐	**קוד מסלול**	**שם מסלול השקעה**	**שיעור מתוך סכום ההפקדה**
☐	9950	אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה	%
☐	9951	אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60	%
☐	9952	אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה	%
☐	1376	אלטשולר שחם גמל אשראי ואג"ח	%
☐	1375	אלטשולר שחם גמל מניות	%
☐	1395	אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות	%
☐	989	אלטשולר שחם גמל עוקב מדדי מניות	%
☐	2017	אלטשולר שחם גמל הלכה	%
☐	14353	אלטשולר שחם גמל משולב סחיר	%
☐	15540	אלטשולר שחם גמל מניות סחיר	%
☐	14354	אלטשולר שחם גמל עוקב מדדים - גמיש	%
☐	14858	אלטשולר שחם גמל עוקב מדד S&P 500	%
☐	1394	אלטשולר שחם גמל כספי (שקלי)	%

G1000_ 030226

הברזל 19 א', רמת החייל, תל-אביב 6971026 | ליצירת קשר *5054 | www.as-invest.co.il

אלטשולר שחם
גמל ופנסיה

מסלולי ההשקעה בקופת גמל

רכיב פיצויים

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

	שם מסלול השקעה		שיעור מתוך סכום ההפקדה
☐	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל		%
	קוד מסלול	**שם מסלול השקעה**	**שיעור מתוך סכום ההפקדה**
☐	9950	אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה	%
☐	9951	אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60	%
☐	9952	אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה	%
☐	1376	אלטשולר שחם גמל אשראי ואג"ח	%
☐	1375	אלטשולר שחם גמל מניות	%
☐	1395	אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות	%
☐	989	אלטשולר שחם גמל עוקב מדדי מניות	%
☐	2017	אלטשולר שחם גמל הלכה	%
☐	14353	אלטשולר שחם גמל משולב סחיר	%
☐	15540	אלטשולר שחם גמל מניות סחיר	%
☐	14354	אלטשולר שחם גמל עוקב מדדים - גמיש	%
☐	14858	אלטשולר שחם גמל עוקב מדד S&P 500	%
☐	1394	אלטשולר שחם גמל כספי (שקלי)	%

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך 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.

במידה ובחרת מסלול "אלטשולר שחם גמל כספי (שקלי)" עבור רכיב תגמולים ו/או פיצויים יש למלא:

משך תקופת בחירה במסלול: ◯ 6 חודשים ◯ 12 חודשים ◯ 24 חודשים

בתום תקופת הבחירה הכספים יועברו למסלול:

◯ **תלוי גיל**

◯ **קוד מסלול** _____ **מסלול** _____

רשום את קוד המסלול ושם המסלול כפי שמופיע ברשימת המסלולים המופיעה למעלה.
לידיעתך, ניתן לבחור מסלול המשך אחד ולא ניתן לבחור בשנית את מסלול "אלטשולר שחם גמל כספי (שקלי)".

דמי ניהול ועלות שנתית צפויה

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) _____%

שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי) _____%

שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות.
שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת https://www.as-invest.co.il/investments_expenses/.
לקבלת שיעור העלות השנתית הצפויה באפשרותך להיכנס לסימולטור בכתובת https://www.as-invest.co.il/cost_calculator.

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
₪	/ /	

הברזל 19 א', רמת החייל, תל-אביב 6971026 | ליצירת קשר *5054 | www.as-invest.co.il

אלטשולר שחם
גמל ופנסיה

אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ו/או במסגרת הצטרפות למוצרי החברה, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי. המידע שיימסר על ידי ו/או ייצבר אודותיי יישמר במאגרי המידע של החברה והמטרות שלשמן מבוקש המידע הן ניהול, שירות ותפעול, לרבות עיבוד והפקת מידע הקיים במערכות ביחס לחשבונותיי בחברה המנהלת, וזאת לצרכים תפעוליים, שיווקיים וסטטיסטיים, דיוור ישיר ומסירת המידע לצדדים שלישיים, והכל לצורך מימוש המטרות דלעיל או על פי כל דין ובכפוף להוראות הדין.

☐ אני מסכים לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון, הודעות פקס, מערכת חיוג אוטומטית או כל אמצעי אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה. כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות בכל עת לחברה בכתב לכתובת דוא"ל Sherut@altshul.co.il או לכתובת החברה: רחוב הברזל 19 א' רמת החייל תל אביב 6971026 או באופן בו שוגרה הפנייה.

חתימה _____ X

☐ אני מסכים כי החברה תהא רשאית לשלוח אלי הודעות ומסמכים מטעם החברה באמצעי דיגיטאלי (דואר אלקטרוני או מסרון) במקום באמצעות הדואר.

שים לב! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות לעיל, יישלחו אליך הודעות ומסמכים כפי שנקבע בהוראות הדין.

חתימה _____ X

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

פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

שם פרטי	שם משפחה	מספר בעל רישיון	מספר 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 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)
☐ צילום תעודת זהות. בתעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני הצדדים
☐ טופס הכר את לקוח והצהרת נהנה - חובה ככל שהעמית הינו במעמד עצמאי /עצמאי באמצעות מעסיק
☐ בעת בחירת עדכון שיעורי ההפרשה לעמית עצמאי השונה מ-16%, יש לצרף אסמכתה מתאימה על כך מרואה החשבון

חתימת העמית*: _____ X תאריך*: ____/____/____

חתימת בעל רישיון: _____ X תאריך: ____/____/____

חתימת אפוטרופוס: _____ X תאריך: ____/____/____

G1000_030226

אלטשולר שחם
גמל ופנסיה

איך תדאג/י לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבל/י לאחר פרישה מעבודה

1. חיסכון בקופת גמל

- הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח שישיג 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/ה 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 "אלטשולר שחם גמל":

	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2025	0.62%	0.32%

שים/שימי לב!

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.

G1000_ 030226