

## הסכם הצטרפות לקופת גמל בניהול אישי

שנערך ונחתם ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ בשנת \_\_\_\_\_

בין: **גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ק.ג) בע"מ**

(ח.פ. 516463635)

מרחוב \_\_\_\_\_

(להלן: "החברה המנהלת")

לבין:

(ת.ז. \_\_\_\_\_)

מרחוב \_\_\_\_\_

(להלן: "הלקוח" ו/או "העמית")

לבין:

(ח.פ. \_\_\_\_\_)

מרחוב \_\_\_\_\_

טל': \_\_\_\_\_; פקס: \_\_\_\_\_

(להלן: "מנהל התיקים")

**הואיל:** והחברה המנהלת הינה חברה מורשית לניהול קופות גמל לתגמולים וקרן השתלמות בניהול אישי (להלן: "קופות הגמל בניהול אישי") כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן: "חוק קופות גמל");

**והואיל:** והלקוח מעוניין לפתוח חשבון בקופות הגמל בניהול אישי ולנהל את השקעות הכספים בחשבון בעצמו או באמצעות מנהל תיקים חיצוני מטעמו, על פי הקבוע בהסכם זה;

**והואיל:** והצדדים מעוניינים להסדיר את מערכת היחסים ביניהם בקשר עם פתיחת החשבון בקופות הגמל בניהול אישי, הכל כמפורט להלן בהסכם זה.

### לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

#### הוראות כלליות

1. המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
2. למונחים בהסכם זה תהיה המשמעות הנודעת להם בחוק קופות גמל, בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל) (קופת גמל בניהול אישי) התשס"ט-2009 (להלן: "התקנות") בחוזרי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובהוראות דין אחרות, אלא אם נקבע במפורש אחרת בהסכם זה.
3. הוראות הסכם זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי ובכלל זה הוראות הממונה על שוק ההון, כפי שיהיו מעת לעת.

#### קופת גמל בניהול אישי

4. הלקוח מצהיר כי הוא מעוניין לפתוח חשבון בקופת הגמל בניהול אישי \_\_\_\_\_ (מ.ה. \_\_\_\_\_) (להלן: "החשבון" ו/או "הקופה"). הלקוח יחתום על טופס הצטרפות ועל פי

בחירתו על טופס מינוי מוטבים ויצרף להם כל מסמך הנדרש בהתאם לנוהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו במועד הצטרפותו.

5. החברה המנהלת תגבה מחשבון העמית דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 2%. דמי הניהול אשר יגבו מחשבון העמית יסתכמו בשיעור של \_\_\_\_\_% מהיתרה הצבורה בחשבון. דמי הניהול (בחלק יחסי 1/12 משיעורם) ייגבו מידי חודש בחודשו, משווי יתרת הכספים בחשבון בסוף כל חודש. דמי הניהול ייגבו מהחשבון בתחילת כל חודש בגין חודש קודם לא יאוחר מיום העסקים ה-10 עבור החודש הקודם.

במקרה בו בחר העמית לנהל את החשבון באמצעות מנהל תיקים, מידי חודש בחודשו, החברה המנהלת תעביר למנהל התיקים דמי ניהול בשיעור של \_\_\_\_\_% מתוך דמי הניהול שנגבו מחשבון העמית. העברת הכספים למנהל התיקים תיעשה בתוך 30 ימים ממועד תשלום דמי הניהול לחברה המנהלת.

6. עמלות ניהול חשבון ההשקעות (קסטודיאן) ינוכו מחשבון העמית בקופה ויועברו לגוף בו נפתח חשבון ההשקעות עבור העמית, זאת על פי תעריפי הגוף כפי שיהיו מעת לעת ובהתאם לסיכומים שיהיו בין החברה לבין הגוף בו נפתח החשבון. החברה המנהלת תודיע לעמית על כל שינוי בתקרת דמי ניהול חשבון הקסטודיאן.

7. חשבון ינוהל באופן הבא (סמן את אחת מהאפשרויות המועדפות):

בנייהול עצמי על ידי הלקוח;

באמצעות מנהל תיקים מטעם הלקוח, אשר פרטיו מופיעים ברישא להסכם זה.

העמית רשאי, בכל עת, להודיע לחברה על שינוי פרטי המורשה למתן הוראות בחשבון. שינוי פרטי המורשה יהא כפוף לחתימת כל המסמכים הדרושים לפי הוראות החברה המנהלת והוראות כל דין.

8. קנייה או מכירה של נכסים בחשבון העמית תיעשה באמצעות חברי בורסה ו/או גופים אחרים עימם תתקשר החברה המנהלת לצורך מתן שירותי קנייה ומכירה של ני"ע בקופת גמל בניהול אישי. עמלות קנייה ומכירה של ני"ע ייגבו מנכסי חשבוננו של העמית בקופה. גובה עמלות קנייה ומכירה של ני"ע הינם כמפורט בנספח להסכם זה. אין באמור כדי לפגוע בזכותו של העמית לבחור ספק שירותי קנייה ומכירה ושירותי משמורת שאינם מבין אלה שנבחרו בהליך התחרותי וזאת על פי שיקול דעתו של העמית ולאחר שהוצגו לו שיעורי העמלות של הספקים שזכו בהליך התחרותי.

החברה המנהלת תודיע לעמית על כל שינוי בעמלות קנייה ומכירה של ני"ע כתוצאה מעריכת הליך תחרותי בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות לנושא.

9. החברה המנהלת תנכה מחשבון העמית מיסים החלים על הקופה, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בנכסיה וכן, דמי ניהול ושכר נאמן בשל השקעה ביחידות בקרן ובקרן חוץ, ובלבד שמנהל הקרן או מנהל קרן החוץ אינו צד קשור לחברה המנהלת או למנהל התיקים.

10. לא ביצעה החברה המנהלת את בקשת העמית במועד הקבוע לביצועה בהוראות הדין, תשלם החברה לעמית ריבית פיגורים בשיעור קבוע בשל איחור במערכת הבנקאית, כפי שקובע החשב הכללי במשרד האוצר בשיעורה מזמן לזמן, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע בדין לביצוע בקשת העמית ועד לביצוע הבקשה בפועל ובלבד שהתשואה שהושגה על ידי העמית נמוכה מריבית פיגורים.

11. העמית מסכים כי אם יתרת הנכסים בחשבון תפחת מ – 100,000 ש"ח תהיה החברה המנהלת רשאית, על פי שיקול דעתה הבלעדי, להעביר את יתרת הכספים למסלול השקעות כללי או למסלול השקעות אחר המותאם לגילו של העמית בקופת גמל אחרת והכל בהתאם לזכותה של החברה המנהלת על פי הוראות כל דין. החברה תשלח הודעה על כך לעמית 60 יום מראש.
12. מבלי לפגוע באחריות החברה על פי הוראות הדין, מוסכם כי החברה המנהלת לא תישא באחריות כלשהי לגבי ניהול ההשקעות בחשבון העמית בקופה.
13. הלקוח מאשר בזאת כי ידוע לו כי ניהול כספי החשבון כפוף להוראות הדין, כפי שיהיו מעת לעת והוא נותן בזאת הרשאה בלתי חוזרת לחברה המנהלת לפעול בחשבון, בהתאם להוראות הדין הרלבנטיות במקרה של חריגות מהוראות הדין ומנהלי החברה המנהלת. כן מאשר הלקוח כי הוא מודע להוראת תקנה 5(א) (9) לתקנות לפיה, השקעות הלקוח בכל קופות גמל בניהול אישי לא תעלה על 5 אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד המוחזק על ידי קרנות חוץ.
14. נודע לחברה המנהלת כי עמית שניהל את החשבון בניהול עצמי אינו כשיר לבצע פעולות או שהפך מנותק קשר (כהגדרת מונח זה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), תשע"ב – 2012) או שנמנע מלחתום על מסמכים הדרושים לשם ניהול החשבון או שנפטר חו"ח, תהא רשאית החברה להעביר את ניהול התיק, על כל המשתמע מכך, לחברה המנהלת או למסלול השקעות אחר כמפורט בסעיף 11 לעיל וזאת עד שהמורשים החוקיים לפעול בחשבון בשם העמית יורו לחברה כיצד יש לפעול בחשבון. החברה תשלח הודעה על כך לעמית ו/או למוטבים, לפי העניין. אין באמור בסעיף זה כדי לחייב את החברה לפעול על פי הקובע בסעיף זה והיא לא תישא באחריות לנזק ו/או לאבדן רווחים, ככל שיהיו.
15. נודע לחברה כי מנהל התיקים אינו כשיר לבצע פעולות בחשבון או שהוא מנותק קשר או שנמנע מלחתום על מסמכים הדרושים לשם ניהול החשבון, תהא החברה רשאית להעביר את ניהול התיק, על כל המשתמע מכך, לחברה המנהלת או למסלול השקעות אחר כמפורט בסעיף 11 לעיל, וזאת עד שהעמית יורה לחברה כיצד יש לפעול בחשבון. החברה תשלח הודעה על כך לעמית.

### כספי לקוח (עמית) שנפטר

לעניין הסעיפים להלן, "עמית" הינו הלקוח בהסכם זה.

### 16. הוראות כלליות

- 16.1 עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון").
- 16.2 הוראות המוטבים תימסר באחת מהדרכים הבאות:
- 16.2.1 קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי;
- 16.2.2 קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה בפניו ושהעמת זוהה על ידו;

- 16.2.3 אם מסר העמית העתק של הוראת המוטבים, שלח את הוראת המוטבים במדיה דיגיטלית או מסר לבעל רישיון מסמך מקור של הוראת המוטבים, ובעל הרישיון מבקש להעבירה לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, תיצור החברה המנהלת קשר עם העמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו לאחר שזוהה בהתאם, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עימו.
- 16.3 פרטים אודות המוטבים יכללו לפחות את הנתונים הבאים:
- 16.3.1 שם פרטי
- 16.3.2 שם משפחה
- 16.3.3 מספר זהות ( או מספר דרכון לתושב זר)
- 16.3.4 כתובת
- 16.3.5 קרבת משפחה
- 16.3.6 חלקו של המוטב באחוזים
- 16.3.7 במידה והמוטב הוא תאגיד – שם התאגיד, כתובת התאגיד, מס' ח.פ. או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.
- 16.4 במידה שהעמית המצטרף לא מסר לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצויינים בסעיפים 16.3.1 עד 16.3.3 או 16.3.7 לעיל בגין המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 19 להלן.
- 16.5 אין בהוראות הסכם זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.
- 16.6 עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 16.2 לעיל, ולעניין סעיף 16.3 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.

## 17. קיימת הוראת מינוי מוטבים

- 17.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 16.1, ועל אף האמור בסעיף 16.4, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:
- 17.1.1 נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה המוטב מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. לא היה לעמית בן זוג בעת הפטירה יחולו הוראות סעיף 19 להלן; קבע העמית כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו, יהיו המוטבים ילדיו של העמית שנפטר. לעניין זה, יראו כילדיו או כצאצאיו של העמית גם ילדים שנולדו לא מאוחר מ- 300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת הסכומים העומדים לרשותו בקופה, זולת אם הוכח שהורתם הייתה לאחר פטירת העמית.
- 17.1.2 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
- 17.1.3 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.

- 17.1.4 ניתנה הוראת מוטבים לפיה המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהם כמוטבים של העמית וחלוקת הסכומים תהיה בהתאם לצו הירושה או צו קיום הצוואה, לפי העניין.
- 17.1.5 ניתנה הוראת מוטבים שלא ניתן להבין את משמעותה, תודיע החברה המנהלת לעמית במועד מתן ההוראה או לא יאוחר משבעה ימי עסקים לאחר מכן על כך. כל עוד לא שונתה הוראת המוטבים תנהג החברה המנהלת כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם ויחולו הוראות סעיף 19 להלן.

#### 18. מינוי מוטבים בצוואת העמית

- 18.1 קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת גמל אזי, יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים, ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בתנאים המפורטים להלן:
- 18.1.1 תאריך הצוואה מאוחר מתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.
- 18.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.
- 18.1.3 הצוואה אושרה על ידי צו קיום צוואה.

#### 19. לא קיימת הוראת מינוי מוטבים

- 19.1 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 19.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו כנכון ומתאים למקור.
- 19.1.2 ניתן צו ירושה על עיזבוננו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו כנכון ומתאים למקור.
- 19.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שתקיימו כל אלה:
- 19.1.3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

עברו 3 שנים מפטירת העמית.	19.1.3.2
המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	19.1.3.3
המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הוריו, או ילדו של העמית.	19.1.3.4
החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר.	19.1.3.5

## 20. מות מוטב

מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנוותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 19 לעיל.	20.1
מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.	20.2
חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה, תיעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 29 לעיל.	20.3
21. אין בהוראות סעיפים 20-16 להסכם זה לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו.	
22. החברה המנהלת תדווח לעמית כל דיווח כנדרש בהסדר החוקי וזאת לכתובת כפי שמסר העמית בעת הצטרפותו לקופה או לכתובת אותה יעדכן מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.	

## הצהרות והתחייבויות עמית שבחר לנהל את החשבון בניהול עצמי

23. עמית, שבחר לנהל את החשבון בניהול עצמי, מצהיר ומתחייב כדלקמן :	
23.1 הוא מכיר את הוראות הדין הנוגעות לניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי והוא מתחייב להשקיע את כספיו בקופת הגמל בכפוף למגבלות הקבועות בתקנה 5 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009, כפי שיהיו מעת לעת ולהוראות כל דין החל על ניהול השקעות בקופת גמל אישית מסוגה (להלן: "מגבלות השקעה").	
23.2 העמית מצהיר ומתחייב, לתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה, במועדים הנדרשים על פי דין, כפי שיהיו מעת לעת.	
23.3 העמית מאשר כי ידוע לו כי במקרה בו לא תתוקן על ידו החריגה ממגבלות ההשקעה, במועד הנדרש על-פי דין - תהא החברה רשאית למנוע כל פעולה בחשבון	

למעט פעולות לתיקון החריגה והפקדה או משיכה של כספים), בהתאם לקבוע בהוראות הדין.

### הצהרות והתחייבויות מנהל התיקים

24. מנהל התיקים לעניין ניהול השקעות הלקוח מצהיר ומתחייב כדלקמן:
- 24.1 למנהל התיקים ידוע כי הסכם זה (בכל הנוגע ליחסיו עם החברה המנהלת) מהווה חוזה לטובת העמית, למעט בעניינים שעליהם הורה הממונה על שוק ההון אחרת.
- 24.2 מנהל התיקים מצהיר כי העמית התקשר עימו בהסכם הכולל את כל הפרטים הנדרשים להתקשרות בין לקוח לבין מנהל תיקים לפי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-2005, בשינויים המחויבים.
- 24.3 מנהל התיקים מסכים שיחולו על פעולותיו עבור העמית בקופת הגמל ההוראות החלות על בעל רישיון מנהל תיקים כלפי לקוח לפי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-2005.
- 24.4 מנהל התיקים מסכים, כי לעמית יהיו כלפיו כל זכויות הלקוח כלפי מנהל התיקים, לפי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-2005.
- 24.5 ידוע למנהל התיקים כי אין בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009 כדי לפטור אותו מכל אחריות או חובה החלים עליו על פי כל דין.
- 24.6 מנהל התיקים מצהיר, כי הוא מכיר את הוראות הדין הנוגעות לניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי והוא מתחייב להשקיע את כספי העמית בקופת הגמל בכפוף למגבלות הקבועות בתקנה 5 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009, כפי שיהיו מעת לעת ולהוראות כל דין החל על ניהול השקעות בקופת גמל אישית (להלן: **"מגבלות השקעה"**).
- 24.7 מנהל התיקים מצהיר ומתחייב, לתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה, במועדים הנדרשים על פי דין, כפי שיהיו מעת לעת.
- 24.8 מנהל התיקים מאשר כי ידוע לו כי במקרה לא תתוקן על ידו החריגה ממגבלות ההשקעה, במועד הנדרש על פי דין – תהא רשאית החברה על פי שיקול דעתה הבלעדי, למנוע כל פעולה בחשבון (למעט פעולות לתיקון החריגה והפקדה ו/או משיכה של כספים).
- 24.9 ידוע למנהל התיקים, והוא מסכים, כי התמורה בגין שירותי ניהול נכסי החשבון, כמפורט בהסכם זה ובהסכם שנחתם בינו לבין העמית, תשתלם על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות סעיף 5 להסכם זה. מנהל התיקים מצהיר ומתחייב, כי הוא אינו מקבל ולא יקבל בעתיד כל תמורה ו/או הטבה שהיא בגין ניהול השקעות בחשבון ו/או בגין ביצוע פעולות השקעה בחשבון.
25. העברת כספים מקופת גמל בניהול אישי לקופת גמל אחרת וכן העברת כספים מקופת גמל

- לקופת גמל בניהול אישי, כפופה להוראות הדין כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
26. לא תתבצע קנייה או מכירה של ני"ע בחשבון באמצעות צד קשור לחברה המנהלת.
27. לא תשולם עמלת הפצה ולא ישולמו דמי עמילות, כאמור בסעיף 41 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, בעד קופת גמל בניהול אישי.
28. הוראות הסכם זה כפופות להוראות החלות על החברה המנהלת לפי כל דין ואין בהוראות הסכם זה כדי לפטור את החברה המנהלת מכל אחריות או חובה המוטלים עליה לפי כל דין או כדי לסייגן. ידוע לצדדים, כי כל הוראה או תניית פטור הנוגדת סעיף זה בטלה.
29. במסגרת השקעות הכספים בחשבון לא ניתן לקבל אשראי מכל סוג שהוא, לשעבד נכס מנכסי הקופה ולערוב להתחייבויות מכל סוג שהוא.
30. לצדדים ידוע, כי על שערך נכסי החשבון יחולו ההוראות החלות על שווי משוערך של נכסי קופות גמל לאותה מטרה, ואולם-
- (1) שווים של נכסי הקופה, למעט האמור בפסקאות (2) ו-(3), יחושב לפי שווי שוק ;
- (2) שווי של פקדון יחושב לפי עלות מתואמת ;
- (3) שווי של מוצר מובנה יחושב לפי ציטוט שיתקבל אחת לחודש לפחות מהמוסד הפיננסי האורז את המוצר המובנה או מהמנפיק של המוצר המובנה. על העמית / מנהל התיקים של העמית לוודא טרם ביצוע ההשקעה כי יש לחברה המנהלת יכולת לצטט את המוצר המובנה.
31. העמית רשאי לבטל, בכל עת, את ההסכם בינו לבין החברה המנהלת, בלא שיחויב בכל תשלום, תמורה או פיצוי עקב הביטול.
32. לצדדים ידוע, והם מסכימים, כי הסכם זה כפוף לחובת החברה המנהלת למסור לממונה על שוק ההון או למי מטעמו את ההסכם וההוראות הכלולות בו, וכן כל ידיעה, מסמך או נתון הנוגעים לשירותים נשוא הסכם זה.

#### **ולראייה באו הצדדים על החתום:**

---

החברה המנהלת

---

מנהל התיקים

---

העמית



**ניהול עצמי:**  איי בי איי טרייד  בנק הבינלאומי  בנק הפועלים  בנק לאומי  בנק מזרחי  
**ניהול באמצעות מנהל תיק:**  איי בי איי טרייד  בנק הבינלאומי  בנק הפועלים  בנק לאומי  בנק מזרחי

הצטרפות  הצטרפות + העברה

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

פרטי החברה המנהלת	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל*	מספר החשבון של העמית בקופה
גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.ג.נ.ק.ג) בע"מ	<input type="checkbox"/> גלובל נט גמל בניהול אישי	2098	
	<input type="checkbox"/> גלובל נט השתלמות בניהול אישי	2100	

### פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מספר זהות/דרכון*	ת.לידה	מין	מצב משפחתי
ישוב*	ת.ד	רחוב*	בית*	דירה		מיקוד
כתובת דוא"ל*	טלפון קווי	טלפון נייד*				

### מעמד העמית בקופה

שכיר  עצמאי  שכיר בעל שליטה  עצמאי באמצעות מעסיק  תיקון 190 - הפקדה  תיקון 190 - כספי נפטור  תיקון 190 - פיצויים

במקרה של שכיר או עמית עצמאי המפקיד באמצעות מעסיקו: שם המעסיק (כפי שמופיע על גבי תלוש השכר): \_\_\_\_\_  
 מספר ח.פ. / עוסק מורשה \_\_\_\_\_ כתובת המעסיק \_\_\_\_\_ מספר טלפון איש קשר \_\_\_\_\_

### הצהרות עמית עצמאי

- אני מצהיר כי מדינת התושבות שלי לצורכי מס הינה:  ישראל  ארה"ב  אחר (פרט): \_\_\_\_\_
- אני מצהיר כי אני בעל אזרחות במדינות הבאות:  ישראל  ארה"ב  אחר (פרט): \_\_\_\_\_

### מינוי מוטבים

ידוע לי כי אני רשאי למנות מוטבים אשר יהיו זכאים לקבל את הכספים שיצטברו בחשבוני במקרה של פטירתי חו"ח בכפוף להוראות הדין. טופס מינוי מוטבים ניתן למלא ולמסור לחברה במסירה ידנית בכפוף לזיהוי ע"י נציג החברה. במידה ולא ימסרו פרטי מוטבים, הסכומים המגיעים לעמית ישולמו ליורשי העמית על פי דין או על פי צו קיום צוואה.

### עמית עצמאי

פרטי תשלום של עמית עצמאי
סכום הפקדה

חתימה x \_\_\_\_\_

## הצהרות ואישור עמית

הנני מבקש/ת בזה מהחברה המנהלת לקבלני כעמית/ה בקופה המסומנת דלעיל. הנני מצהיר/ה כדלקמן:

1. ידוע לי כי לא חלה עליי חובה למסור את המידע, למעט מידע שחלה עליי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע הוא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה בכפוף להוראות הדין.

אני מסכים/ה לקבל מהחברה, ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה. כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטיי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל sherut@gngemel.co.il או לכתובת: ז'בוטינסקי 9, בני ברק.

באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מאמצעי התקשורת שפורטו לעיל ועל פי הפרטים שמולאו על ידך:

דואר אלקטרוני

הודעת טקסט (מסרון)

דואר ישראל

חתימה x \_\_\_\_\_

**לידיעתך! אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אליך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.**

2. הנני מסכים כי החברה המנהלת תעביר מידע ושירותים בקשר לחשבוני באמצעות אמצעי התקשורת כפי שנבחרו על ידי לעיל. החברה המנהלת והקופה תהא פטורה מכל אחריות לנזק, הפסד או הוצאה או פגיעה בפרטיות העלולים להגרם במיש רין ו/או בעקיפין, בקשר עם השימוש באמצעי התקשורת כאמור. הריני מאשר ומסכים כי החברה המנהלת תהא רשאית להקליט ו/או לשמור את התקשורת שתתקיים עמי באמצעי התקשורת.

3. ידוע לי שהנתונים שנמסרו ו/או ימסרו על ידי או יגיעו לידי החברה המנהלת אודותיי יוחזקו ויישמרו במאגרי המידע של החברה המנהלת.

4. במידה וזוכה חשבוני בסכומי כסף שלא מגיעים לי, הקופה תהיה זכאית לחייב את חשבוני בגין סכומים אלו בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלו בחשבון מיום הזיכוי ועד ליום תיקון הטעות על ידי הקופה נוסף לכל זכות הקיימת לה לפי התקנון ולפי כל דין.

5. בהעדר תובת מעודכנת רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתי.

6. ידוע לי כי על כספי בקרן השתלמות בניהול אישי ו/או קופת גמל בניהול אישי חלות, בין היתר, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תשע"ה-2009 (להלן: "התקנות"). התקנות מוכרות לי והנני מתחייב לפעול על פיהן וכן על פי הסכם ההצטרפות עם החברה.

חתימה

שם פרטי ומשפחה

תאריך

## פרטי בעל רישיון

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

תאריך חתימה

חתימת בעל רישיון

תאריך חתימה

חתימת העמית

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

פרטי החברה המנהלת			
פרטי החברה המנהלת	שם קופת גמל*	קוד קופת גמל*	מספר החשבון של העמית בקופה
גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ג.ק.ג) בע"מ	<input type="checkbox"/> גלובל נט גמל בניהול אישי	2098	<input type="checkbox"/> לעדכן בכל חשבונותי בקופות שסומנו
	<input type="checkbox"/> גלובל נט השתלמות בניהול אישי	2100	<input type="checkbox"/> לעדכן בחשבונות שמספרם:
	<input type="checkbox"/> גלובל נט גמל IRA	1541	_____ , _____
	<input type="checkbox"/> גלובל נט השתלמות IRA	1542	_____ , _____

פרטי העמית						
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' 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"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> ידוע בציבור

דואל: \_\_\_\_\_

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקופה לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקופה:						
שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות/דרכון*	כתובת	קרבה	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:  
 לשאר המוטבים בחלקים שווים  לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם  ליורשי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)  אחר: \_\_\_\_\_

**הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים, הסכומים יועברו ליורשי על פי דין או על פי צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.**

**אישורים**

ידוע לי כי לא חלה עליי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עליי למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול ותפעול קרן השתלמות/קופת הגמל שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכפוף להוראות הדין.  
 אני מסכים/ה לקבל מהחברה, הודעות שיוקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון או כל אמצעי תקשורת אחר, והכל בהתאם לפרטים השמורים במאגר המידע של החברה.  
 כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את פרטיי מרשימת הדיור לקבלת הודעות שיוקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: IRA@gngemel.co.il  
 באפשרותך לבחור לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה באחד מאמצעי התקשורת שמולאו בפרטי העמית:  
 דואר אלקטרוני  
 הודעת טקסט (מסרון)  
 דואר

**לידיעתך!** אם לא תבחר באחת מהאפשרויות המפורטות, יישלחו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.

חתימת העמית\* \_\_\_\_\_ תאריך\* \_\_\_\_\_

פרטי בעל רישיון				
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 לפניי ו/או מולאה לבקשת העמית לאחר שהעמית זוהה על ידי.  
 חתימת בעל רישיון: \_\_\_\_\_  
 תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד:

שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה	שם קופת הגמל המעבירה	מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה ככל שאינה קופת ביטוח

**הנדון: בקשה להעברת כספים ל:**  גלובל נט גמל בניהול אישי - מ"ה 2098  גלובל נט השתלמות בניהול אישי - מ"ה 2100  
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	דוא"ל
סטטוס עמית בקופה המעבירה: <input type="checkbox"/> פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל				

בקשת העברה (יש לסמן X את האפשרויות המבוקשות)	
<input type="checkbox"/> מלוא הכספים (ברירת מחדל) <input type="checkbox"/> סכום של _____ ש מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל <input type="checkbox"/> שיעור של % _____ מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבוני בקופת הגמל <input type="checkbox"/> מלוא הסכום לו אני זכאי כמוטב בחשבון העמית שנפטר. ידוע לי שלא ניתן לבצע הפקדות נוספות בחשבון <input type="checkbox"/> סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום _____ <input type="checkbox"/> סכום הכספים שהופקדו בחשבון החל מיום _____	אני מבקש להעביר את:
<input type="checkbox"/> בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל) <input type="checkbox"/> במרכיב התגמולים <input type="checkbox"/> במרכיב הפיצויים*	שנצברו לזכותי:
<input type="checkbox"/> בכל מרכיבי החשבון <input type="checkbox"/> שם מסלול/ים: _____	במסלול ההשקעה:
מספר חשבון בקופה המעבירה	מספר חשבון בקופה המקבלת
לידיעתך, ברירת המחדל להעברת כספים, במידה ולא 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 בחשבון בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה. *בהעברת כספים בהם קיים מרכיב פיצויים, נדרש אישור מעסיק או אסמכתא כי הכספים מנוהלים לפי סעיף 14.	

הצהרות העמית
1. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסי כון במשרד האוצר לפי סעיף 23 (ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 לגלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ג.ק.ג) בע"מ. 2. ידוע לי כי החל מהמועד הקובע תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת. 3. אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים האלה: 3.1 לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופתכם במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל. 3.2 לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופתכם במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל. 3.3 לא קיימת בחשבוני בקופתכם יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה.

ידוע לי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.

**לגבי עמית שכיר פעיל בלבד** – ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה לקופה המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע לגלובל נט ניהול קופות גמל (ג.ג.נ.ק.ג) בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת, בתוך התקופה האמורה. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, אחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב ולאחר ששקלתי את האמור בה גמרתי אומר להתחייב בה.

ולראייה באתי על החתום, חתימת העמית X \_\_\_\_\_

**ולגבי עמית נתון לאפוטרופוסות -**

שם אפוטרופוס \_\_\_\_\_ חתימתו \_\_\_\_\_

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על ידי חתימה על טופס הודעת הביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים).

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

\_\_\_\_\_ חתימת עמית/אפוטרופוס \_\_\_\_\_ תאריך חתימה \_\_\_\_\_

לכבוד:

גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ג.ק.ג) בע"מ

א.ג.

## הנדון: הצהרת עמית בדבר העברת קרן פנסיה לניהול אישי

אני הח"מ, מצהיר ומאשר כדלקמן:

ידוע לי שביצוע בקשתי להעברת כספים מקרן פנסיה שעל שמי לקופת גמל בניהול אישי עלול לבטל את מלוא/חלק מהזכויות והכיסויים הביטוחיים להם אני זכאי מקרן הפנסיה ואת זכויותיהם והכיסויים הביטוחיים של שאיריי בקרן הפנסיה למקרה פטירה חו"ח.

כמו כן, ידוע לי שניוד זה יגרום לביטול הכיסוי הביטוחי למקרה של נכות ו/או אובדן כושר עבודה לו הייתי זכאי מקרן הפנסיה וידועים לי ההשלכות החמורות של ביטול הכיסוי כאמור ואף ידוע לי כי בקשתי להעברת כספים כאמור הינה סופית ובלתי ניתנת לביטול.

\_\_\_\_\_

תאריך

\_\_\_\_\_

חתימה

\_\_\_\_\_

שם בעל הפוליסה

הריני מאשר בזאת, כי הצהרה זו נחתמה בפניי על ידי העמית לאחר שזיהיתי אותו באמצעות ת.ז / המוכר לי באופן אישי.

\_\_\_\_\_

תאריך

\_\_\_\_\_

חתימה

\_\_\_\_\_

שם מאמת העמית