

יש לשלוח את הבקשה לפקס שמספרו: 03-7348351 או לכתובת המייל: mfax@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל 24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70
למען הסר ספק - משלוח הטפסים לכתובת אחרת, לא יהווה אישור / אסמכתא על קבלתם בחברה.

לכבוד,

הראל פנסיה וגמל בע"מ

הראל קופת גמל - תיק ניכויים: 935921908

כפי שמופיע בדוח השנתי

הראל קופת גמל

מספר חשבון (עמית) בקופה

א פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מס' הזהות (לפי התעודה)	תאריך לידה (לפי התעודה)
עדכונים בנושא משיכת הכספים יישלחו לפרטי הקשר שלך הקיימים אצלנו, אם ברצונך לבדוק את נכונות הפרטים או לעדכן אותם, באפשרותך לבצע זאת באיזור האישי שלך באתר הראל.			

ב משיכה מהחשבון - אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר:

משיכת כספי תגמולים כדון	חשבון במעמד עצמאי	חשבון במעמד שכיר
<input type="checkbox"/> וותק החשבון יותר מ-15 שנים (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2006). <input type="checkbox"/> וותק החשבון יותר מ-5 שנים וגילי 60 שנים לפחות (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2008). <input type="checkbox"/> משיכת כספי קצבה מוכרת (הופקדו בהתאם לתיקון 190) - אני מאשר שאין ברשותי חשבונות קופות גמל נוספים שבהם תשלומים פטורים, או שיש ברשותי חשבונות קופות גמל נוספים שיש בהם תשלומים פטורים בין אם הונו ובין אם לא, בין אם קיימים ובין אם נסגרו, ואילו היו כולם בקופה זו לא היה סכומם עולה על 7,000,000 ₪. תשומת ליבך להצהרה שלעיל, ככל ואינך עומד בתנאי ההצהרה עליך להעביר אישור פקיד שומה למשיכת הכספים.	<input type="checkbox"/> וותק החשבון יותר מ-5 שנים וגילי 60 שנים לפחות (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2008). <input type="checkbox"/> משיכת כספי קצבה מוכרת (הופקדו בהתאם לתיקון 190) - אני מאשר שאין ברשותי חשבונות קופות גמל נוספים שבהם תשלומים פטורים, או שיש ברשותי חשבונות קופות גמל נוספים שיש בהם תשלומים פטורים בין אם הונו ובין אם לא, בין אם קיימים ובין אם נסגרו, ואילו היו כולם בקופה זו לא היה סכומם עולה על 7,000,000 ₪. תשומת ליבך להצהרה שלעיל, ככל ואינך עומד בתנאי ההצהרה עליך להעביר אישור פקיד שומה למשיכת הכספים.	<input type="checkbox"/> וותק החשבון יותר מ-5 שנים וגילי 60 שנים לפחות (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2008). <input type="checkbox"/> פרשתי מעבודתי בתאריך ולא עבדתי כשכיר 6 חודשים רציפים לפחות מיום פרישתי (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2005). <input type="checkbox"/> התחלתי לעבוד במקום חדש לפני יותר מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש בעבורי לתגמולים או לקצבה (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2005) (יש לצרף אישור של המעביד החדש).
משיכת כספי תגמולים טרם מועד הזכאות (משיכת כספים שלא כדון)		
<input type="checkbox"/> אני מבקש למשוך את הכספים ההוניים מחשבוני (כספים שהופקדו לפני 1.1.2008) למרות שטרם התגבשה זכאותי כדון למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות "מס שבירה" החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור. <input type="checkbox"/> אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על-פי אישור מפקיד שומה (יש לצרף אישור פקיד שומה). <input type="checkbox"/> אני מבקש למשוך כספי קצבה שהופקדו לאחר ה-1.1.2008 למרות שטרם התגבשה זכאותי כדון למשיכת הכספים ולמרות "מס שבירה" החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור.		
משיכת כספי פיצויים		
<input type="checkbox"/> כספי פיצויים (כספים במעמד קצבה מוכרת) - בהתאם להנחיות המצורפות לבקשה - אישור פקיד שומה / טופס 161. <input type="checkbox"/> כספי פיצויים במעמד קצבה מוכרת בלבד - הגני מבקש למשוך את הכספים ששולמו מעל שווי לרכיב פיצויים לחשבוני בקופת הגמל.		
תשומת ליבך בעמוד 3 בטופס הבקשה לעניין המסמכים שנדרש לצרף לבקשת המשיכה		

ג אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות עבורך

<p>הראל מאפשרת לקיחת הלוואה על סמך כספים בקופת גמל לפרטים: *הראל *2735</p>	<input type="checkbox"/> משיכה חלקית אני מבקש למשוך ₪ מקופת הגמל. <input type="checkbox"/> משיכה לסגירת הלוואה מאמצעי הקופה - אני מבקש לבצע משיכה לצורך סגירת הלוואה הקיימת בחשבוני. <input type="checkbox"/> משיכה חודשית בהוראת קבע אני מבקש למשוך מדי חודש ₪. יבוצע ביום העסקים האחרון בחודש. <input type="checkbox"/> משיכה מלאה - הודעה על משיכת כספים אני מבקש למשוך את כל הכספים שבחשבון קופת הגמל הרשומה לעיל, המתנהלת על-ידיכם והמגיעים לי על פי הוראות ההסדר התחיקתי. תשומת ליבך כי ככל וקיימת הלוואה כנגד כספי החשבון, המשיכה תבוצע בניכוי יתרת הלוואה.
--	--



ד פרטי המבקש - יש למלא כאשר הבקשה מוגשת באמצעות מיופה כוח/אפוטרופוס/הורה הקטין - הקף בעיגול

השם המלא	מספר זהות	חתימת האב
השם המלא	מספר זהות	חתימת האם
השם המלא	מספר זהות	חתימת מיופה הכוח/אפוטרופוס

ה פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים (חשבון העו"ש חייב להיות בבעלות העמית)

ככל והנך מבקש להעביר את הכסף לאחד מהבנקים הבאים: דקסיה, בנק ישראל, סיטיבנק, בנק ערבי ישראלי, HSBC, יש לצרף צילום שיק מבוטל או לחילופין אישור ניהול חשבון עו"ש חתום ע"י הבנק.

שם הבנק	מס' סניף	מס' חשבון

הצהרה לטובת אימות פרטי חשבון הבנק באמצעות מערכת סליקה בנקאית (להלן: "מס"ב") לצורך משיכת הכספים, אני החתום מטה נותן הרשאה להראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ והחברות בשליטתה לקבל מידע מהבנק, באמצעות מס"ב כדי לאמת את הצהרתי בדבר חשבון הבנק שבבעלותי, ומוותר על הסודיות הבנקאית ועל כל טענה נגד הבנק ומורה לבנק למסור את המידע המבוקש לצורך כך. *תשומת לבך כי עד למועד הפניה למס"ב באפשרותך לחזור בך מהסכמה זו באמצעות פנייה למוקד שירות לקוחות של חברתנו בטלפון 2735*.

ו תנאים כלליים

- במקרה שהסכום שישולם לעמית כמבוקש לעיל, יעלה על זה הרשום בספרי הקופה. יחזיר העמית לקופה כל סכום עודף ששולם לו מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- כספי המשיכה הם לפני ניכוי מס, אם יהיה על הקופה לנכותו במקור על פי כל דין, תוכל לעשות כך.
- אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

ז הסכמה לשימוש במידע

אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי המידע הכלול במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותי, המצוי או שיהיה מצוי בידי חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל (בתחום הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסיים) ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעת מידע על מוצרים ושירותים, וכן לצורך טיפול בפוליסות ו/או במוצרי ביטוח, חיסכון ארוך טווח ופיננסיים אחרים שברשותי, עיבודו ואחסונו של המידע, וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות קשורות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.

תאריך: שם העמית: חתימה

הרינו להודיעך כי קיימת אפשרות שתקבל מאת החברה או מאת חברות אחרות בקבוצת הראל אליהן יועברו פרטיך (ככל שנתת הסכמה להעברת פרטיך אליהן), הצעות שיווקיות ודברי פרסומת על מוצרי ושירותי החברה ו/או החברות בקבוצת הראל, לפי העניין, באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS).

אם אינך מסכים לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור, באפשרותך להודיע על סירובך או לשנות בחירה קודמת בכל עת באמצעות "טופס אי קבלת פרסומות והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.harel-group.co.il, או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, פנסיה וגמל, אבא הלל 3, ת"ד 10952, רמת גן 5252202, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

ח הצהרת בעל/ת רישיון

במשיכה בסכום של 300 אלף ש"ח ומעלה, יש לחתום על הטופס בנוכחות סוכן / משווק או נציג קבלת קהל של הראל ובמקביל יש להחתים סוכן/משווק או נציג קבלת קהל של הראל, שאכן נעשה הליך זיהוי לקוח. אני: בעל רישיון מספר: מצהיר בזאת ומאשר כי העמית חתם בפני וזוהה על ידי.

חתימת בעל רישיון:

ט אישור בקשת המשיכה

הריני מבקש לבצע את בקשת המשיכה בהתאם לאמור בבקשה זו.

תאריך: חתימת העמית:

לטופס המשיכה יש לצרף:

- צילום תעודת זהות עדכנית (על הצילום להיות ברור וקריא. ככל שברשותך תז ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה).
- ככל והנך מבקש להעביר את הכסף לאחד מהבנקים הבאים: דקסיה, בנק ישראל, סיטיבנק, בנק ערבי ישראלי, HSBC. יש לצרף צילום שיק מבוטל או לחילופין אישור ניהול חשבון עו"ש חתום ע"י הבנק.

במשיכת כספי פיצויים יש לצרף:

- טופס 161 או אישור פקיד שומה. יש להקפיד שיופנה לתיק ניכויים שמספרו: 935921908.
- אסמכתא לסיום יחסי עובד מעביד. אם חלפו למעלה מ-24 חודשים מסיום העסקתך, ניתן לצרף "דוח רציפות" מאתר ביטוח לאומי. ככל שסיימת את עבודתך בארבעת החודשים האחרונים, יש להמציא מכתב שחרור כספי פיצויים חתום על ידי המעסיק.

במשיכת כספי תגמולים במעמד שכיר שהופקדו לאחר ה-1.1.2008 (כספי קצבה) יש לצרף:

- אסמכתא לסיום יחסי עובד מעביד. אם חלפו למעלה מ-24 חודשים מסיום העסקתך, ניתן לצרף "דוח רציפות" מאתר ביטוח לאומי. ככל והינך מעל גיל 60 או שברשותך אישור משיכה מוקדמת מפקיד שומה לצורך הוצאות רפואיות שלך או של קרובך או בעקבות קביעת דרגת נכות לך או לקרובך (בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי) אינך נדרש להעביר אסמכתא כאמור.

במשיכת כספי קצבה מוכרת יש לצרף:

- 3 תלושים בגין קבלת קצבה מזערית
- שים לב,** לאחר בחינת נתוני הבקשה ייתכן ויידרשו מסמכים נוספים.

יש לשלוח את כל עמודי הבקשה והמסמכים הנלווים בפקס/מייל אחד.

לצורך העברת הכספים לחשבונך, ייתכן ונדרש יהיה לאמת את זהותך באמצעות מס"ב.

משיכת הכספים תבוצע בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים באופן מלא ותקין ולאחר השלמת הליך הזהות מול מס"ב. במידה ומועד התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, מועד התשלום יידחה ליום העסקים הרביעי באותו החודש. תשומת ליבך כי יום העברת הטפסים אינו בא במניין הימים. ככל ותקבל ממס"ב תשובה שלילית לזיהוי או שלא יתקבל חייו ייתכן ותידרש להמציא מסמכים נוספים לרבות אסמכתא לעניין חשבון הבנק.