

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

נא לשלוח לפקס משיכות: 03-7348351 או למייל: 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.

שם הסוכן	מספר הסוכן	שם המפקח
----------	------------	----------

פרטי הנפטר ז"ל	שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.זהות (לפי התעודה)	מס' חשבון
----------------	----------	---------	-------------------------	-----------

פרטי המוטב/היורש (חובה לצרף תצלום תעודת זהות)	שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.זהות/דרכון/ח"פ/ח"צ	תאריך לידה	מין ☐ זכר ☐ נקבה
כתובת העמית	מיקוד	מס' טלפון נייד	מס' הטלפון בבית	אישור לעמית לקבלת דוחות בדוא"ל: אני מסכים כי הדו"ח השנתי לעמית ישלח לדוא"ל שלי בכתובת - וזאת במקום באמצעות הדואר.	

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
מודל השקעות תלוי גיל - מסלול ברירת המחדל		
☐ -	מסלול השקעה משתנה ומותאם לגילו של העמית	%
מסלולי השקעה תלוי גיל (ניתן לבחור מסלול שאיננו תואם את גילך)		
☐ 9744	הראל גמל לבני 50 ומטה	%
☐ 9742	הראל גמל לבני 50 עד 60	%
☐ 9745	הראל גמל לבני 60 ומעלה	%
מסלולים בניהול אקטיבי		
☐ 1334	כספי (שקלי): אם בחרת במסלול זה, יש למלא את סעיפי א' ו-ב' א. בחר את משך זמן ההשקעה במסלול הכספי (שקלי): ☐ 6 חודשים ☐ 12 חודשים ☐ 24 חודשים ב. בחר מסלול השקעה אחד אליו יועברו הכספים מהמסלול הכספי (שקלי) בתום התקופה שבחרת: ☐ מסלול השקעה משתנה ומותאם לגילו של העמית ☐ לבני 50 ומטה ☐ לבני 50 עד 60 ☐ לבני 60 ומעלה ☐ אשראי ואג"ח ☐ מניות ☐ אג"ח סחיר ☐ מניות סחיר ☐ משולב סחיר ☐ עוקב מדדים גמיש ☐ עוקב מדד S&P500 ☐ עוקב מדדי אג"ח ☐ עוקב מדדי מניות ☐ הלכה* ☐ קיימות	%
☐ 1335	הראל גמל מסלול אשראי ואג"ח	%
☐ 761	הראל גמל מסלול מניות	%
מסלולים סחירים		
☐ 15294	הראל גמל מסלול אג"ח סחיר	%
☐ 15295	הראל גמל מסלול מניות סחיר	%
☐ 14202	הראל גמל מסלול משולב סחיר	%
מסלולים עוקבי מדדים		
☐ 14201	הראל גמל מסלול עוקב מדדים גמיש	%
☐ 13501	הראל גמל מסלול עוקב מדד S&P 500	%
☐ 15292	הראל גמל מסלול עוקב מדדי אג"ח	%
☐ 15293	הראל גמל מסלול עוקב מדדי מניות	%
מסלולי אמונה וקיימות		
☐ 1524	הראל גמל מסלול הלכה*	%
☐ 15291	הראל גמל מסלול קיימות	%

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.
*כפוף להתר עסקה של ועד ההלכה. הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמסוכם עם הראל, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.



השם המלא	מספר זהות	חתימת האב / האפוטרופוס: 
השם המלא	מספר זהות	חתימת האם: 

ה הצהרות העמית להצטרפות

1.
חברות העמית בקופה תזכה את העמית בכל הזכויות המוקנות לעמיתים בתקנון הקופה שבניהולם כפי שיהיה בתוקף מדי פעם בפעם (להלן "התקנון"), והעמית יהיה כפוף לכל התנאים, ההוראות וההתחייבויות המוטלות על העמיתים לפי ההסדר התחיקתי ולפי החלטות מוסדותיה המוסמכים של הקופה אשר יתקבלו בהתאם לתקנון ו/או להסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת. אם יתברר בעתיד כי בטעות חשבון העמית זוכה (להלן "החשבון") בסכומי כסף שלא הגיעו לו, הקופה תהיה זכאית לחייב את החשבון בגין סכומים אלו בצרף רווחים שהצטברו על סכומים אלו בחשבון, עד ליום תיקון הטעות על-ידי הקופה, נוסף לכל זכות הקיימת לה, לפי כל דין. המידע הכלול במסמך זה הכרחי לצורך הצטרפותך למוצרים פנסיונים וכן לכל דבר ועניין אחר הקשור למוצרים ולטיפול בהם. החברה וחברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות וביטוח ושירותים פיננסים בע"מ וחברות בנות שלה) ו/או מי מטעמן תעשנה בו שימוש, לרבות עיבודו, אחסונו ושימוש בו לכל עניין הקשור במוצרים ולמטרות לגיטימיות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.

2.
הסכמה לשימוש במידע
אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי המידע הכלול במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותיי, המצוי או שיהיה מצוי בידי חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות וביטוח ושירותים פיננסים 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 והפיננסים) ושותפיה העסקיים ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעת מידע על מוצרים ושירותים, וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.

תאריך:
שם העמית:
חתימה: 

3.
קבלת דבר פרסומת
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 ושותפיה העסקיים, 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.hrl.co.il/pirsum או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, אגף פנסיה וגמל, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

4.
דמי הניהול שייגבו מחשבוני בקופת הגמל יסתכמו בשיעור של 0% מהפקדה (חודשי) ו-0.7% מצבירה (שנתי)*.

*החברה רשאית לשנות את דמי הניהול הנקובים לעיל, וזאת בהתאם להוראות הדין והתקנון.

שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעור ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת: www.harel-group.co.il.

באפשרותך לצפות באזור האישי שלך באתר האינטרנט שלנו www.harel-group.co.il, לאחר סיום תהליך ההצטרפות לקופת הגמל, בשיעור העלות השנתית הצפויה (המורכבת מדמי הניהול שלך והוצאות ניהול השקעות) ביחס לכל מסלולי ההשקעה בקופת הגמל.

5.
הצהרת המוטב / היורש
הנני מבקש בזאת להעביר את הכספים להם אני זכאי מחשבון שפרטיו מפורטים לעיל לחשבון חדש על שמי. במקרה שסכום שיועבר לחשבון על שמי כמבוקש בבקשה זו, יעלה על זה הרשום בספרי הקופה, אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף ששולם לי מיד עם דרישתה בראשונה של הקופה, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומי עד ליום ההשבה בפועל לקופה. לידיעתך, החשבון החדש חסום להפקדות נוספות, כמו כן, בהתאם לפקודת מס הכנסה כספי ירושה חייבם במס רווח הון בשיעור של 25% החל מתשעים יום לאחר פטירת העמית. כספי ההעברה הם לפני ניכוי מס וככל שהקופה תידרש לנכות מס במקור לפי כל דין, היא תעשה זאת. בנוסף, ככל שקיימת הלוואה על שם המנוח, יתרת ההלוואה תקוזז מסכום ההעברה כאמור.

חתימה: 

6.
הצהרה לפי חוק איסור הלבנת הון
אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

תאריך:
חתימת העמית: 

עמוד 2 מתוך 5

טו"ו והראל 44044.42 7004199 06/2024

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

- יש לצרף צילום תעודת זהות עדכנית
- על הצילום להיות ברור וקריא
- ככל שברשותך ת.ז. ביומטריה, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה.

א פרטי המבוטח/עמית

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות או דרכון*, מדינת דרכון.....

ב איש ציבור זר/מקומי

האם אתה תושב חוץ* כן ☐ לא ☐
אם סומן כן - אנא מלא נספח 1 - טופס איש ציבור זר
אם סומן לא - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות?
כן ☐ לא ☐
אם סומן כן - אנא מלא נספח 2 טופס איש ציבור מקומי

*תושב חוץ - מי שנמצא בישראל אך אינו אזרח ישראל או לא שוהה בה על פי אשרת עולה או תעודת עולה, או לא שוהה בה ע"פ רישיון לישיבת קבע;
"איש ציבור" - איש ציבור זר או איש ציבור מקומי;
"איש ציבור זר" - תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה;
"איש ציבור מקומי" - תושב בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה;
"בן משפחה" - בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה;
"תפקיד ציבורי בכיר" - לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חברי מפלגה בכירים, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

ג קיומו של נהנה בחשבון

אני..... (שם בעל החשבון/המבוטח/העמית) בעל מס' זהות.....
מצהיר בזה כי:
☐ אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בפוליסה/בחשבון.
☐ יש נהנה/ים בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון - אנא מלא נספח 6 - שאלון פועל עבור נהנה.

ד פרטים על משלח יד / מקצוע ועיסוק

☐ שכיר / שכיר בעל שליטה: שם המעסיק:.....
☐ עצמאי:
שם העסק..... מען העסק..... מחזור הכנסות שנתי.....
מהו תחום העיסוק של העסק?
☐ יהלומים ואבני חן ☐ נדל"ן ☐ סחר במתכות יקרות ☐ בלדרות ☐ סחר בנשק ☐ עסק שאינו למטרת רווח:עמותה/גמ"ח/מלכ"ר
☐ סחר במטבעות וירטואליים ☐ מתן שירות אשראי או מתן שירות בנקס פיננסי ☐ ביצוע העברות כספים מישראל לחו"ל ולהיפך
☐ עסק בו עיקר הפעילות במזומן ☐ הימורים חוקיים ☐ אחר:.....
☐ רק אם אינך שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה - יש לסמן:
☐ חייל סדיר או מתנדב בשירות לאומי ☐ סטודנט ☐ קטין ☐ לא עובד ☐ חבר קיבוץ ☐ אברך/תלמיד ישיבה
☐ גמלאי עיסוק טרם הפרישה.....

ה מטרת ההתקשרות, מקור הכספים ופעילות מתוכננת

1. מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:
☐ חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים) ☐ חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים) ☐ חיסכון לטווח בנזק (בין שנתיים לשש שנים) ☐ חיסכון לגיל פרישה

2. מקור הכספים המופקדים:
 האם המבוטח או העמית מבצע את ההפקדה? אם כן, מלא סעיף זה. אם לא, יש למלא טופס הכר את המשלם (נספח 3)
☐ משכורת/קצבה ☐ תקבולים/הכנסות מעסק ☐ חסכונות שנצברו ☐ תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון ☐ מכירת עסק ☐ הלוואה ☐ ירושה ☐ פיצויי פיטורין/פרישה ☐ זכייה ☐ מכירת נכס ☐ העברת כספים מקופת גמל אחרת ☐ השכרת נכס ☐ מתנה. שם נותן המתנה: זיקה לנותן המתנה:
☐ כספים שמקורם בפעילות פינוסית/עסקית במדינה זרה; סוג העסק: שם המדינה:
☐ תרומה ☐ אחר. פרט:

3. המדינה ממנה התקבלו הכספים ☐ ישראל ☐ מדינה אחרת:
 במידה והכספים התקבלו ממדינה שאינה ישראל נדרש למלא טופס כספים מחו"ל (נספח 4)

4. סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח): ☐ נדוד חד פעמי ☐ אין הפקדות צפויות

5. תדירות הפקדות צפויה:
☐ חד פעמי ☐ חצי שנתי ☐ חודשי ☐ שנתי ☐ רבעוני ☐ נדוד חד פעמי ☐ אין הפקדות צפויות ☐ אחר. פרט:

6. אופן הפקדות הכספים בחשבון:
☐ המחאה ☐ הוראת קבע/כרטיס אשראי ☐ העברה בנקאית

7. האם צפויות הפקדות/משיכות בחשבון/חוזה ביטוח חיים מ/אל מדינה זרה? ☐ כן ☐ לא ☐ לא ידוע
 אם סומן כן, ציין את שם המדינה הזרה:

8. האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה? ☐ כן ☐ לא ☐ לא ידוע

ז הצהרות

האם בעבר גוף פינוסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? ☐ כן ☐ לא

שם: תאריך: חתימה: 

ז הצהרת המבוטח

הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.

שם: תאריך: חתימה: 

ח תשובות המחייבות שאלון - ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: www.harel-group.co.il

שאלונים נוספים		
נספח 1	טופס איש ציבור זר	1
נספח 2	טופס איש ציבור מקומי	2
נספח 3	משלם שאינו המבוטח/העמית	3
נספח 4	טופס כספים מחו"ל	4
נספח 6	שאלון פועל עבור נהנה	5

1. האם אתה אזרח ארצות הברית? ☐ כן ☐ לא 2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס? ☐ כן ☐ לא 3. האם אתה יליד ארצות הברית? ☐ כן ☐ לא
א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.
ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.

שם..... ת.ז..... תאריך..... חתימה.....

אם סימנת "כן" באחד מהסעיפים או ביותר, נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארצות הברית (U.S. TIN). אם אינך אזרח ארצות הברית או תושב לצרכי מס בארצות הברית, אך נולדת בארצות הברית, יש למלא טופס W8 ולצרף תעודה המעידה על ויתור אזרחות אמריקאית. טופס W9 וכן טפסים רלוונטיים אחרים ניתנים להורדה מאתר האינטרנט של רשות המיסים האמריקאית (IRS) או לחלופין מאתר האינטרנט של החברה.

הצהרה עצמית בדבר תושבות מס לצורך CRS

האם הנך בעל תושבות לצרכי מס במדינה זרה (למעט ארצות הברית)? ☐ כן ☐ לא
אם ענית כן, נא מלא את הפרטים להלן עבור כל מדינה בה הנך תושב לצרכי מס, בצירוף מספר הזיהוי שלך לצרכי מס באותה המדינה.

שם פרטי באנגלית		שם משפחה באנגלית			
First Name		Last Name			
כתובת מגורים (נא למלא את הפרטים באנגלית)				TIN מספר משלם מס מקומי	מדינת תושבות המס Tax Residency Country
מדינה Country	יישוב City	רחוב ומספר בית Street and number	מיקוד Zip Code		
					1.
					2.
					3.

א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.
ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.
ג. אני מצהיר כי אינני תושב לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות לעיל.
ד. אם אחת מהמדינות המצוינות לעיל הינה מדינה בת דיווח, יועבר אליה מידע על החשבון, בכפוף להוראות הדין.

שם..... ת.ז..... תאריך..... חתימה.....