

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

את הטופס יש להעביר לפקס מספר 03-7348351 או למייל mfax@harel-ins.co.il. חובה לצרף טופס 161, צילום תעודת זהות ושחרור מעסיק.

פרטי העמית	
שם משפחה	שם פרטי
מס' ת. זהות / דרכון / ח"פ / ח"צ	תאריך לידה
מס' חשבון קיים	מס' חשבון קיים
מס' טלפון נייד	מיקוד
כתובת העמית	כתובת דואר אלקטרוני E-mail לקבלת מידע ומסמכים בכתב מהחברה
מס' מעמד: עצמאי	

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

*כפוף להתר עסקה של ועד ההלכה. הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמסוכם עם הראל, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה. ניתן לשלב בין מודל ההשקעה לפי גיל ובין כל אחד מהמסלולים המתמחים.

ניתן לשלב בין כל המסלולים בקופה גם ללא השתייכות למודל השקעה לפי גיל. במקרה כזה לא יבוצע שינוי בהגייך לגיל הרלוונטי. במידה וברצונך להצטרף למודל השקעה לפי גיל יש לסמן את אחוז ההשקעה במודל בחלק העליון והכספים יועברו למסלול הרלוונטי לגילך וכן יועברו למסלול אחר במודל בהגייך לגיל המתאים. ניתן לשלב בין מודל ההשקעה לפי גיל ובין כל אחד מהמסלולים המתמחים, אולם במידה ובחרת לחסוך חלק מהתמהיל במודל ההשקעה לפי גיל, לא ניתן לשלב עם אחד מהמסלולים לפי גיל. סה"כ התמהיל חייב להסתכם ב-100%.



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 חשבו העמית זוכה (להלן "החשבון") בסכומי כסף שלא הגיעו לו, הקופה תהיה זכאית לחייב את החשבון בגין סכומים אלו בצרוף 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 בביטוח ושירותים פיננסיים 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 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 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. 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
-------	-------------