

■ כתובת מייל: fax8460@harel-ins.co.il  
 ■ מס' פקס: 03-7348460  
 ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1-700-70-28-70

## א פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קופת גמל	קוד קופת גמל	מספר החשבון של העמית בקופה
הראל פנסיה וגמל בע"מ	הראל קופת גמל	101	

## ב פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*
תאריך לידה	מין	מצב משפחתי	מעמד
<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור	<input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/> עצמאי באמצעות מעסיק	
ישוב*	רחוב*	בית	דירה*
		ת.ד.	מיקוד
טלפון נייד	טלפון קווי		
כתובת דואר אלקטרוני E-Mail			

## ג פרטי מעסיק

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

מסלולי השקעה בהראל קופת גמל  
סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%)

## ד1 רכיב תגמולים

קוד מסלול	הראל קופת גמל (מסלולים לפי גיל) שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/> (13501)	מסלול מחקה מדד S&P 500	<input type="checkbox"/> (101)	מסלול אג"ח עד 25% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1335)	מסלול אג"ח ללא מניות	.....%
<input type="checkbox"/> (761)	מסלול מניות	<input type="checkbox"/> (502)	מסלול אג"ח עד 20% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1484)	מסלול אג"ח קונצרני	.....%
<input type="checkbox"/>	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	<input type="checkbox"/> (762)	מסלול אג"ח עד 10% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1368)	מסלול שקלי	.....%
<input type="checkbox"/> (9744)	מסלול לבני 50 ומטה	<input type="checkbox"/> (1334)	מסלול שקלי טווח קצר	.....%	<input type="checkbox"/> (1524)	מסלול הלכה*	.....%
<input type="checkbox"/> (9742)	מסלול לבני 50 עד 60	<input type="checkbox"/> (14201)	עוקב מדדים גמיש	.....%	<input type="checkbox"/> (14202)	משולב סחיר	.....%
<input type="checkbox"/> (9745)	מסלול לבני 60 ומעלה			.....%			.....%

## ד2 רכיב פיצויים

קוד מסלול	הראל קופת גמל (מסלולים לפי גיל) שם מסלול השקעה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/> (13501)	מסלול מחקה מדד S&P 500	<input type="checkbox"/> (101)	מסלול אג"ח עד 25% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1335)	מסלול אג"ח ללא מניות	.....%
<input type="checkbox"/> (761)	מסלול מניות	<input type="checkbox"/> (502)	מסלול אג"ח עד 20% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1484)	מסלול אג"ח קונצרני	.....%
<input type="checkbox"/>	מסלול השקעות משתנה ומותאם לפי גיל העמית - מסלול ברירת מחדל	<input type="checkbox"/> (762)	מסלול אג"ח עד 10% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1368)	מסלול שקלי	.....%
<input type="checkbox"/> (9744)	מסלול לבני 50 ומטה	<input type="checkbox"/> (1334)	מסלול שקלי טווח קצר	.....%	<input type="checkbox"/> (1524)	מסלול הלכה*	.....%
<input type="checkbox"/> (9742)	מסלול לבני 50 עד 60	<input type="checkbox"/> (14201)	עוקב מדדים גמיש	.....%	<input type="checkbox"/> (14202)	משולב סחיר	.....%
<input type="checkbox"/> (9745)	מסלול לבני 60 ומעלה			.....%			.....%

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקופה.  
\*כפוף להתר עסקה של ועד ההלכה. הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמסוכם עם הראל, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה



שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול ברירת המחל. 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 המחל בקופה תותנה בקבלת אישור המעסיק.

## ה דמי ניהול בקופת גמל

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי)	שיעור דמי ניהול מהפקדה (חודשי)
0.7 %	0 %

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](http://www.harel-group.co.il)

בהגשת בקשה דיגיטלית דרך אתר האינטרנט שלנו [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il) ניתן לראות במהלך הגשת הבקשה את שיעור העלות השנתית הצפויה (המורכבת מדמי הניהול שלך והוצאות ניהול השקעות) ביחס לכל מסלולי ההשקעה בקופת גמל. אם בחרת להגיש בקשה בטופס ידני שיעור העלות השנתית הצפויה יוצג לך לאחר סיום תהליך ההצטרפות, באזור האישי שלך באתר שלנו.

## ו 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 המחל של הקופה מותנה בהצגת אסמכתה שלפיה דמי הגמולים מההכנסה המבוטחת חושבו לפי שיעור שונה.

## ז פרטי תשלום של עמית עצמאי

שכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
ש	.....	.....

## ח אישורים


ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קופת הגמל שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.

אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת: .....

וזאת במקום באמצעות הדואר.

אני מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת [www.hrl.co.il/pirsum](http://www.hrl.co.il/pirsum) או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

חתימה:  .....

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קופת הגמל, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il)

## ט פרטי בעל רישיון

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

## י 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)

בקשה לסיווג התשלומים כתשלומים פטורים (רשות)

הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)

תאריך חתימה\*: .....

חתימת העמית\*:  .....

תאריך חתימה: .....

חתימת בעל רישיון:  .....

תאריך חתימה: .....

חתימת אפוטרופוס:  .....

מדיניות הפרטיות של קבוצת הראל זמינה עבורך באתר האינטרנט של החברה.

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

במידה והעמית סיים את עבודתו, נא לצרף טופס שחרור מעסיק או טופס 161 שימשם תחליף לחתימת המעסיק

א פרטי העמית	
שם פרטי	שם משפחה
דואר אלקטרוני	טלפון
	ת.ז.

ב רכיב פיצויים (נא סמן את המסלול המועדף)					
קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
<input type="checkbox"/> (13501)	מסלול מחקה מדד S&P 500	.....%	<input type="checkbox"/> (1484)	מסלול אג"ח קונצרני	.....%
<input type="checkbox"/> (761)	מסלול מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1368)	מסלול שקלי	.....%
<input type="checkbox"/> (101)	מסלול אג"ח עד 25% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1334)	מסלול שקלי טווח קצר	.....%
<input type="checkbox"/> (502)	מסלול אג"ח עד 20% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (1524)	מסלול הלכה	.....%
<input type="checkbox"/> (762)	מסלול אג"ח עד 10% מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (14201)	עוקב מדדים גמיש	.....%
<input type="checkbox"/> (1335)	מסלול אג"ח ללא מניות	.....%	<input type="checkbox"/> (14202)	משולב סחיר	.....%
<input type="checkbox"/> (9744)	מסלול לבני 50 ומטה	.....%	<input type="checkbox"/> (9742)	מסלול לבני 50 עד 60	.....%
<input type="checkbox"/> (9745)	מסלול לבני 60 ומעלה	.....%			.....%

מסלולי ההשקעה בקופת הגמל נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקופה.

ג אישור המעסיק לבחירת מסלול השקעה לכספי פיצויים
יש לחתום על סעיף זה אם נבחר מסלול השקעה לפיצויים שונה ממסלול ברירת המחדל - "מודל תלוי גיל"
תאריך: ..... חתימה וחותמת המעסיק: .....

ד חתימת העמית
תאריך: ..... חתימה העמית: .....



# הודעה על עדכון מוטבים

יש להעביר טופס מקורי בלבד בתוספת צילום תעודת זהות בדואר או לידי נציג החברה במשרדי קבלת הקהל של החברה, או לחילופין העתק מהטופס באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרתו של בעל הרישיון כנדרש בתחתית הטופס. ניתן להעביר את הטופס במייל לכתובת: idcopension@harel-ins.il או לכתובת דואר: בית הראל, הראל פנסיה וגמל, אבא הלל 3 ר"ג ת.ד. 10951, 5252202.

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

## פרטי הקופה/הקרן

כפי שמופיע בדוח השנתי	אני ממנה את הרשומים מטה כמוטבים לתשלום כספי תגמולים מהקופה/הקרן הנ"ל אחרי מותי: נא לסמן את הקופה/הקרן המבוקשת:			
	<input type="checkbox"/> הראל קופת גמל	<input type="checkbox"/> הראל קרן השתלמות	<input type="checkbox"/> קרן החיסכון לצבא הקבע	<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה
	מס' חשבון בקופה: .....			

### פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*	תאריך לידה*	מין*	מצב משפחתי
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור

### להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקרן:

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך לידה	מס' זהות/דרכון*	כתובת	קרבת משפחה	חלק ב-%*

\* ככל שלא ימולא החלק של המוטב באחוזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמולים באופן שווה בין המוטבים. סה"כ

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  
 ליורשיי החוקיים (עפ"י צו ירושה או צו קיום צוואה)  
 אחר: .....

הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין או על פי צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.

## דיוורים אלקטרוניים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.

אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת:

זאת במקום באמצעות הדואר. .....

אני מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: [www.hrl.co.il/pirsum](http://www.hrl.co.il/pirsum) או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת"ד, רמת גן 5252202, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

## חתימת העמית על טופס מינוי המוטבים

תאריך חתימה: ..... חתימת העמית\*: .....

## פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

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 לפני ו/או מולאה לבקשת העמית לאחר שהעמית זוהה על ידי.

תאריך: ..... חתימת בעל רישיון: .....



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

<b>א פרטי המבוטח/עמית</b>	שם פרטי	שם משפחה
תעודת זהות או דרכון*, מדינת דרכון.....		

<b>ב איש ציבור זר/מקומי</b>	האם אתה תושב חוץ* <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> <b>אם סומן כן</b> - אנא מלא נספח 1 - טופס איש ציבור זר <b>אם סומן לא</b> - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> <b>אם סומן כן</b> - 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, נושא משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

<b>ג קיומו של נהנה בחשבון</b>	אני..... (שם בעל החשבון/המבוטח/העמית*) בעל מס' זהות..... מצהיר בזה כי: <input type="checkbox"/> 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. <input type="checkbox"/> יש נהנה/ים בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון - אנא מלא נספח 6 - שאלון פועל עבור נהנה.
-------------------------------	--

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

טו"ד 44044.22 הראל 04/2024



1. מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:  
 חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים)  חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים)  חיסכון לטווח בנוי (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 פיננסית/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): .....  ניווד חד פעמי  אין הפקדות צפויות

5. תדירות הפקדות צפויה:  
 חד פעמי  חצי שנתי  חודשי  שנתי  רבעוני  ניווד 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

ה הצהרות

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

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

לכבוד: החברה המנהלת: שם קופת הגמל המעבירה: מס' אישור מס הכנסה:

## א הנדון: בקשה להעברת כספים להראל קופת גמל

מצ"ב בקשתו של העמית הנ"ל 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 במפורש אחרת.

## ב פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז./דרכון	פעילות העמית בקופה המעבירה
כתובת העמית	מיקוד	פעיל <input type="checkbox"/>	לא פעיל <input type="checkbox"/>

## ג בקשה להעברת כספים לקופת גמל

1. אני מבקש להעביר את:  מלוא הכספים (ברירת מחדל)  סכום של ..... ש"ח  שיעור של % ..... מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבון לפי העניין.   
 שנצברו לזכותי:  בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל) /  במרכיב התגמולים /  במרכיב הפיצויים   
 במסלול ההשקעה:  כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל) /  שם מסלול .....   
 סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום/החל מיום (מחק את המיותר).   
 בחשבון שמספרו: ..... להראל קופת גמל שהיא קופת גמל לתגמולים/אישיים/חסכון שאינה קופת ביטוח.

לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה מהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבוןך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

נא סמן ב- את המסלול הנבחר:

שם הקופה: הראל קופת גמל

מודל לפי גיל - ברירת מחדל. אחוז הפקדה: % .....

שם המסלול	אחוז הפקדה	מס' אוצר	שם המסלול	אחוז הפקדה	מס' אוצר	חשבון עו"ש 10-800
<input type="checkbox"/> מסלול מחקת מדד S&P 500	% .....	13501	<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח עד 20% מניות	% .....	502	296220/78
<input type="checkbox"/> מסלול מניות	% .....	761	<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח ללא מניות	% .....	1335	296236/63
<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח (עד 25% מניות)	% .....	101	<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח קונצרני	% .....	1484	296225/68
<input type="checkbox"/> מסלול לבני 50 ומטה	% .....	9744	<input type="checkbox"/> מסלול שקלי	% .....	1368	296227/64
<input type="checkbox"/> מסלול לבני 50 עד 60	% .....	9742	<input type="checkbox"/> מסלול שקלי טווח קצר	% .....	1334	296238/59
<input type="checkbox"/> מסלול לבני 60 ומעלה	% .....	9745	<input type="checkbox"/> מסלול הלכה*	% .....	1524	296243/66
<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח (עד 10% מניות)	% .....	762	<input type="checkbox"/> עוקב מדדים גמיש	% .....	14201	218488/74
			<input type="checkbox"/> משולב סחיר	% .....	14202	218491/85

מס' חשבון קופה מקבלת: .....

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

2. אני נותן בזה את הסכמתי לכן שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, להראל פנסיה וגמל בע"מ.

3. ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

4. אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

4.1. לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

4.2. לא קיים שעבוד שנעשה כדון על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

4.3. לא קיימת בחשבוני בקופת הגמל המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה.

4.4. לא התחלתי לקבל קצבה זקנה מקופת הגמל המעבירה בגין הסכום להעברה.

4.5. לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שטרם פקעה.

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

5. לגבי עמית פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופה המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע להראל פנסיה וגמל בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים בקופה המקבלת. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת.

חתימת העמית/שם האפוטרופוס וחתימתו: .....

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

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול יעשה על ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום

חתימת העמית / שם האפוטרופוס וחתימתו: .....



# בקשה לחיוב חשבון בנק להעברת תגמולים להראל קופת גמל / גמל להשקעה

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

כתובת מייל: gemeliok@harel-ins.co.il או פקס: 03-7348063  
ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

## א פרטי קופה

<input type="checkbox"/> הראל קופת גמל	<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה
מספר חשבון בקופה: .....	
כפי שמופיע בדוח השנתי	

## ב פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז.
.....	.....	.....

## ג פרטי המעסיק

שם המעסיק	מס' ת.ז.הות/ח"פ/ח"צ		
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד
טלפון	פקס	איש קשר	
דואר אלקטרוני	E-Mail		
.....			

## ד פרטי ההרשאה

שכיר - אנא מלא את הפרטים להלן:			
שכר עמית .....	שיעור ההפקדה: עובד .....	מעביד .....	פיצויים .....
עצמאי - אנא מלא את גובה הסכום החודשי שיש לגבות מחשבוך בבנק: .....	סה.		

## ה מועד גביה

מועד גביה: <input type="checkbox"/> 01 לחודש <input type="checkbox"/> 10 לחודש <input type="checkbox"/> 15 לחודש		
הנני מבקש לגבות כספים החל מחודש שכר: .....	שנה	חודש
<b>**במידה ולא יצוין חודש שכר לתחילת הגביה, הגביה תחל במועד המאוחר מבין השלמת מסמכי הצטרפות מלאים ותקינים והשלמת המסמכים הדרושים לגביה בהוראת קבע. לתשומת לבך כי אם הליך ההצטרפות/הליך השלמת המסמכים הדרושים להוראת קבע יושלם לאחר מועד הגביה שצוין, הגביה תבוצע באופן רטרואקטיבי החל מהמועד שצוין בטופס.</b>		





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

מספר חשבון קופת גמל

לכבוד,

בנק:

סניף:

כתובת הסניף:

**א הוראה לחיוב חשבון**

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלוקה בנק   סניף	קוד מוסד לפי קופה <b>40923</b>	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
<p><input type="checkbox"/> הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות. או</p> <p><input type="checkbox"/> הרשאה הכוללת לפחות אחת מהגבלות הבאות:</p> <p><input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב - ש.ש. מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום ...../...../.....</p> <p><b>לתשומת לבך,</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.</li> <li>אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.</li> </ul> <p>1. אני/הח"מ: שם בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק מס' זהות</p> <p>מכתובת: רחוב מס' יישוב מיקוד</p> <p>נותנים לכם בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניפכם בגין תשלומים לקופות גמל בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי, על-ידי הראל פנסיה וגמל בע"מ - הרשאות קופות גמל כמפורט ב"פרטי ההרשאה".</p> <p>א. הוראה זו ניתנת לביטול בהודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק ולהראל פנסיה וגמל בע"מ - הרשאות קופות גמל, שתיכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק, וכן ניתנת לביטול על-פי הוראת כל דין.</p> <p>ב. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד שהודעה על כך תימסר על-ידי/נו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב.</p> <p>ג. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל חיוב, לא יותר מתשעים ימים ממועד החיוב, אם אוכיח/נוכיח לבנק, כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו.</p> <p>2. הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.</p> <p>3. סכומי החיוב על-פי הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון וכי לא תישלח לי/לנו על-ידי הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלה.</p> <p>4. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען.</p> <p>5. הבנק רשאי להוציאני/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על-כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.</p> <p>6. נא לאשר להראל פנסיה וגמל בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.</p> <p><b>פרטי הרשאה</b> סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת על-ידי הראל פנסיה וגמל בע"מ הרשאות קופות גמל, על-פי שיעורי הפרמיה וההצמדה על-פי תנאי הקופה.</p> <p>סכום גביה/תשלום התחלתי: ש.ש. הצמדה: <input type="checkbox"/> למדד (לעצמאיים בלבד)</p> <p>תאריך: חתימת בעלי החשבון: </p>				

**ב אישור הבנק**

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלוקה בנק   סניף	קוד מוסד <b>40923</b>	אסמכתא/מס' מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
<p>מספר חשבון קופת גמל: .....</p> <p><b>לכבוד</b> הראל פנסיה וגמל בע"מ רחוב אבא הלל 3, רמת גן</p> <p>קיבלנו הוראות מ- ....., לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי שתציגו לנו מדי פעם בפעם ואשר מספר חשבוננו/נם בבנק יהיה נקוב בהם, והכל על-פי המפורט בכתב ההרשאה.</p> <p>רשמנו לפנינו את ההוראות, ונפעל על-פיהן כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת; כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען; כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב על-ידי בעלי החשבון, או כל עוד לא הוצאו/בעלי החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתייבוייחיתכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>מקור טופס זה, על שני חלקיו, ישלח לסניף הבנק,</li> <li>העתק ממנו יימסר למשלם.</li> </ul> <p><b>אישור הבנק, חתימה וחותמת</b></p> <p>תאריך: בנק: סניף:</p>				



# הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח ב2)

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים המפורטים מטה, ומבטלת ייפוי כוח של בעל רישיון אחר עבור מוצרים אלו.  
( צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

לכבוד

(שם הגוף המוסדי) ..... (מספר ח.פ.)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: ..... מספר זיהוי: |

כתובת:

מיופה הכוח (במקרה של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד/תאגיד): ..... רישיון מס': ..... מס' סוכן בהראל: .....

אשר הינו (סמן את האפשרות המתאימה):  (1) יועץ פנסיוני  (2) סוכן ביטוח פנסיוני

טלפון: ..... מייל: @ .....

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני ומי מטעמי, לפנות בשמי לגוף המוסדי<sup>2</sup> המפורט לעיל לשם קבלת מידע<sup>3</sup> מוצרים פנסיוניים<sup>4</sup> ותכנית ביטוח<sup>5</sup> הנמצאות ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדיון. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית. אם מנהלת עבורי תוכנית ביטוח קבוצתית שבעל הפוליסה בה הוא מעביד או ספק שירות, יועבר אודותיה מידע בלבד ומיופה הכוח לא יורשה לבצע פעולות במוצר.

## הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר	(2) מספר הקידוד של המוצר (חובה)	(3) סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה (רשות) ולא ימונה בגוף המוסדי כבעל רישיון מטפל
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

- במקרה של הצטרפות לראשונה למוצר אין חובה למלא את עמודה (1). במקרה זה יש לצרף לייפוי הכוח את טפסי ההצטרפות, וייפוי הכוח יתייחס גם למוצר זה.
- אם מועבר "מספר הקידוד של המוצר" יש להעבירו בהתאם להוראות חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".
- בממשק האירועים שדה "מספר קידוד אחיד" הוא שדה חובה.
- אם סימנתי  בעמודה (3), סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למוצרים המנויים לעיל ולא יוכל להעביר בקשות בשמי לביצוע פעולות בהם.

### 1. ביטול הרשאה קודמת (במידה וההרשאה שניתנה אינה עבור קבלת מידע בלבד לגבי מוצר מסוים)

שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי מוצרים הכלולים בהרשאה זו, מלבד הרשאה שניתנה עבור קבלת מידע על מוצר מסוים, לא יאוחר מ-5 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי מוצרים הכלולים בהרשאה זו, לא יאוחר מ-5 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

חתימה על מתן הרשאה עבור קבלת מידע בלבד לא תבטל הרשאה שניתנה לבעל רישיון קודם.

### 2. תקופו של ייפוי כוח

שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.

הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים - עד ליום .....

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

תאריך החתימה

חתימת סוכן הביטוח / יועץ פנסיוני

שם סוכן הביטוח / יועץ פנסיוני

<sup>1</sup> "מי מטעמי" - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפקיח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיונית) (אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב-2012.

<sup>2</sup> "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

<sup>3</sup> "מידע אודות מוצר" - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

<sup>4</sup> "מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

<sup>5</sup> "תכנית ביטוח" - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.



dt12267

# איך תדאגי לחיסכון שלך?

החיסכון בקופת הגמל הוא הבסיס לקצבה חודשית שתקבלי לאחר פרישה מעבודה.

## 1. חיסכון בקופת גמל

הקצבה החודשית שלך בפרישה תיקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקופת הגמל, לרווח ששיגי 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 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/י דמי ניהול לקופת הגמל.

להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בהראל קופת גמל:

דמי ניהול ממוצעים בקופה בשנת 2021	מסך החיסכון	מההפקדה החודשית
	0.57%	0.19%

שים/שימי לב! שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בגיל פרישה.