

את הספח ניתן למלא ולשלוח לקרן הפנסיה באמצעות:

■ חיויל: idcompensation@harel-ins.co.il

03-7348190 :079

■ דואר: הראל פנסיה, ת.ד. 10952 רמת גן 5252202

■ סוכן הביטוח / מנהל ההסדר הפנסיוני המטפל בך ב-"הראל פנסיה כללית"

ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל'. 1-700-70-28-70

לתשומת ליבך, ניתן לעבור מאפיק השקעה אחד לאחר, בהתאם לתקנון הקרן.

יובהר כי כלל הכספים הצבורים בקרן יושקעו באפיק ההשקעה החדש.

ערך הכספים יהיה לפי המדד שייקבע בסיום יום העסקים בו התקבלה הבקשה.

פרטי העמית									א
שם משפחה						שם פרטי		מס' ת.זהות	

ב בחירת אפיקי השקעה בקרן כולל אפשרויות חלוקה

סמן את אפיק ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין האפיקים (בין 0% ל-100%).
אפיקי ההשקעה בקרן הפנסיה נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיר המושקעים בקרן.

הריני מבקש לעדכן מסלולי השקעה בקרן הפנסיה "הראל פנסיה כללית" לפי המפורט להלן:

בקשה זו מתייחסת: ☐ צבירה והפקדות שוטפות (ברירת מחדל) ☐ צבירה בלבד ☐ הפקדות בלבד

רכיב תגמולים		שם אפיק השקעה	
שם אפיק השקעה		שם אפיק השקעה	
☐ כללי*	%.....	☐ כללי*	%.....
☐ מסלול השקעה משתנה ומותאם לגילו של העמית	%.....	☐ מסלול השקעה משתנה ומותאם לגילו של העמית	%.....
☐ גילאי 50 ומטה	%.....	☐ גילאי 50 ומטה	%.....
☐ גילאי 50-60	%.....	☐ גילאי 50-60	%.....
☐ גילאי 60 ומעלה	%.....	☐ גילאי 60 ומעלה	%.....
☐ כספי (שקלי): אם בחרת במסלול זה, יש למלא את סעיפי א' ו-ב'		☐ 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: ☐ כללי* ☐ מסלול השקעה משתנה ומותאם לגילו של העמית ☐ גילאי 50 ומטה ☐ גילאי 50-60 ☐ גילאי 60 ומעלה ☐ אשראי ואג"ח ☐ מניות ☐ אג"ח סחיר ☐ מניות סחיר ☐ משולב סחיר ☐ עוקב מדדים גמיש ☐ עוקב מדד S&P 500 ☐ עוקב מדדי אג"ח ☐ עוקב מדדי מניות ☐ הלכה ** ☐ קיימות	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: ☐ כללי* ☐ מסלול השקעה משתנה ומותאם לגילו של העמית ☐ גילאי 50 ומטה ☐ גילאי 50-60 ☐ גילאי 60 ומעלה ☐ אשראי ואג"ח ☐ מניות ☐ אג"ח סחיר ☐ מניות סחיר ☐ משולב סחיר ☐ עוקב מדדים גמיש ☐ עוקב מדד S&P 500 ☐ עוקב מדדי אג"ח ☐ עוקב מדדי מניות ☐ הלכה ** ☐ קיימות	%.....	%.....
☐ אשראי ואג"ח	%.....	☐ אשראי ואג"ח	%.....
☐ מניות	%.....	☐ מניות	%.....
☐ אג"ח סחיר	%.....	☐ אג"ח סחיר	%.....
☐ מניות סחיר	%.....	☐ מניות סחיר	%.....
☐ משולב סחיר	%.....	☐ משולב סחיר	%.....

בחירת אפיקי השקעה בקרן כולל אפשרויות חלוקה - המשך

רכיב תגמולים		רכיב פיצויים***	
שם אפיק השקעה	שיעור החלוקה (צבירה והפקדות שוטפות)	שם אפיק השקעה	שיעור החלוקה (צבירה והפקדות שוטפות)
☐ עוקב מדדים גמיש	%	☐ עוקב מדדים גמיש	%
☐ עוקב מדד s&p 500	%	☐ עוקב מדד s&p 500	%
☐ עוקב מדדי אג"ח	%	☐ עוקב מדדי אג"ח	%
☐ עוקב מדדי מניות	%	☐ עוקב מדדי מניות	%
☐ הלכה**	%	☐ הלכה**	%
☐ קיימות	%	☐ קיימות	%
סה"כ	100%	סה"כ	100%

*הבחירה באפיק תתאפשר רק לעמית שהיתה לו יתרה בחשבונו בקרן הפנסיה באפיק השקעה זה ביום 31.12.2015.

**אפיק הלכה - מפקוח הלכתי ע"י ועד הפיקוח ההלכתי לפיננסים ותשמישי קדושה שע"י בד"ץ העדה החרדית ירושלים ועד ההלכה (גלאט הון). לידיעתך, התקשרותך לאפיק זה כפופה להיתר עיסקא של ועד ההלכה, הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמסומם עם הראל, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה. כמו כן, כספך בקרן מושקעים לפי המוסכם בין בד"צ העדה החרדית ירושלים ועד ההלכה לחברת הראל.

במידה ובחרת להשקיע כספי פיצויים במסלול שאינו מסלול ברירת המחדל נדרש למלא גם את סעיף ג' מטה.***

לתשומת ליבך, אם לא תציין את שיעור החלוקה המבוקש, יושקעו 100% מכספך באפיק שסימנת וכמו כן, באין בחירה יושקעו כספך במסלול השקעות תלוי גיל - בהתאם לגילך - במסלול ברירת המחדל של הקרן.

תאריך:

חתימת העמית: 

בהגשת בקשה דיגיטלית דרך אתר האינטרנט שלנו ניתן לראות במהלך הגשת הבקשה את שיעור העלות השנתית הצפויה (המורכבת מדמי הניהול שלך והוצאות ניהול השקעות) ביחס לכל מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה.

אם בחרת להגיש בקשה בטופס ידני שיעור העלות השנתית הצפויה יוצג לאחר עדכון מסלול ההשקעה בקרן הפנסיה שלך, באזור האישי שלך באתר שלנו.

ג *פיצויים - בחירה באפיק השקעה שאינו ברירת המחדל**

בכל הנוגע לכספי פיצויים, במידה ובחרת באפיק השקעה שאינו אפיק ברירת המחדל, הבחירה תבוצע בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

1. חתימתך על הצהרה כדלקמן:

☐ הנני מצהיר כי קיים הסכם ביני לבין המעסיק לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין התשכ"ג - 1963 (מצ"ב ההסכם) / צו פנסיית חובה (בכפוף להמצאת הסכם)

תאריך:

חתימת העמית: 

או

2. חתימת המעסיק על ההצהרה כדלקמן:

☐ הנני מסכים בזאת כי תמהיל אפיק ההשקעות של כספי הפיצויים ייקבע ע"י העמית.

תאריך:

חתימה וחוקתמת המעסיק: 

במקרה של הפסקת עבודה ושחרור כספי הפיצויים לטובת העמית, הסכמת המעסיק אינה נדרשת.

ד הסכמה לשימוש במידע ולקבלת דבר פרסומת

אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי מידע זה יותר המידע אודותיי, המצוי או שיהיה מצוי בידי החברות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות ו/או חברות קשורות 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 לידיעתי מידע על מוצרים ושירותים, להציע לי הצעות שיווקיות מותאמות אישית ולשלוח דברי פרסומת (בין היתר באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS), 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:

חתימה: 

בכל עת בעתיד תוכל להודיע על סירובך לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור באמצעות "טופס אי קבלת פרסומות והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.hrl.co.il/pirsum, באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, אגף הפנסיה, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.