

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

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

א פרטי החברה המנהלת	
שם החברה המנהלת הראל פנסיה וגמל	שם קרן ההשתלמות הראל קרן השתלמות כללי
מספר החשבון של העמית בקרן	קוד קרן השתלמות 154

ב פרטי העמית	
שם פרטי*	שם משפחה*
מס' זהות / דרכון*	שם משפחה קודם
תאריך לידה*	מין <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ
מזב משפחתי	מצב משפחתי
<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
מעמד	מיקוד
מס' רחוב*	בית* / ת.ד.
טלפון נייד	טלפון קווי
כתובת דואר אלקטרוני E-Mail @	

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

ד מסלולי השקעה בהראל קרן השתלמות
סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%)

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
154	הראל השתלמות מסלול כללי%	1369	הראל השתלמות מסלול שקלי%
1485	הראל השתלמות אג"ח ללא מניות%	8058	הראל השתלמות מסלול אג"ח קונצרני%
764	הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות%	763	הראל השתלמות מסלול מניות%
416	הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 20% מניות%	1034	הראל השתלמות מסלול חו"ל%
566	הראל השתלמות מסלול לטווח ארוך%	1523	הראל השתלמות מסלול הלכה%

מסלולי ההשקעה בקרן ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.
שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך בהראל השתלמות מסלול כללי מ"ה 154.

ה דמי ניהול בקרן השתלמות
שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) %

ו פרטי תשלום של עמית עצמאי	
סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה
.....	תדירות תשלום

ז אישורים
<p>ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קרן ההשתלמות שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.</p> <p><input type="checkbox"/> אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת:</p> <p><input type="checkbox"/> אני מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.</p> <p><input type="checkbox"/> ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת www.hrl.co.il/pirsum או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת"ד 1951, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.</p> <p>חתימה:</p> <p>זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: www.harel-group.co.il</p>

טופס הראל 24841/25775 06/2019

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


ט רשימת מסמכים מצורפים

<input type="checkbox"/> אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ <input type="checkbox"/> ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה <input type="checkbox"/> מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה <input type="checkbox"/> טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות) <input type="checkbox"/> הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות) <input type="checkbox"/> כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך) <input type="checkbox"/> טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות) <input type="checkbox"/> טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)

תאריך חתימה*:

חתימת העמית*: 

תאריך חתימה:

חתימת בעל רישיון: 

תאריך חתימה:

חתימת אפוטרופוס: 



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

ג קיומו של נהנה בחשבון

אני..... (שם בעל הפוליסה/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 בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים; הסיבה לכך.....

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים בפוליסה/בחשבון הם:


שם	מס' זהות ²	תאריך לידה/התאגדות ³	מען ²

אם מקבל השירות או הנהנה תושבי חוץ אנא מלא נספח 1 - טופס איש ציבור זר

אם מקבל השירות או הנהנה תושבי הארץ - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? כן לא

אם סומן כן, אנא מלא את נספח 2 איש ציבור מקומי

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

שם:..... תאריך:..... חתימת לקוח: 

¹מחק את המיותר.

²לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

³ימולא אם חסר שם או מספר זהות.

***"מקבל שירות"** - בעל פוליסה / מבוטח / עמית / מי שכרת את חוזה ביטוח החיים בשבילים / מי שפתח את החשבון בשביל העמית / מיופה כוח / מוטב למקרה חיים / לאחר פטירה- מוטב למקרה מוות.

שכיר: שם המעסיק:

עצמאי / שכיר בעל שליטה:

שם העסק: מען העסק: מחזור הכנסות שנתי:

מהו תחום העיסוק של העסק?
 ילומים 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 בנכס 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 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 נירות ערך בשוק ההון מכירת עסק הלוואה
 ירושה פיצויי פיטורין/פרישה זכייה מכירת נכס העברת כספים מקופת גמל אחרת השכרת נכס
 מתנה. שם נתן 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): לא ידוע

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

6. אופן הפקדות הכספים בחשבון:
 המחאה; הוראת קבע; העברה בנקאית

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

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

"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 זוג 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;

ו הצהרות

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

שם: תאריך: חתימה:

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:

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

שאלונים נוספים		
1	1	טופס איש ציבור זר
2	2	טופס איש ציבור מקומי
3	3	משלם שאינו המבוטח
4	4	טופס כספים מחו"ל
5	5	שאלון הכר את הכסף להפקדה שנעשית לאחר הפקת הפוליסה או פתיחת החשבון



24841/25775 טו"ד והראל 06/2019

ח הצהרת FATCA (חובה בהצטרפות במעמד עצמאי)

1. האם אתה אזרח/ית ארצות הברית? כן לא
2. האם אתה תושב/ת ארצות הברית לצרכי מס? כן לא
3. אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), יש לצרף טופס W9³ ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב.
U.S TIN
4. אני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.

..... חתימה תאריך שם
----------------	----------------	-------------

¹ בכפוף להוראות הדין בארה"ב² בכפוף להוראות הדין בארה"ב³ W9 - Request for Taxpayer Identification Number and Certification**ט הצהרת CRS (חובה בהצטרפות במעמד עצמאי)**

- האם הנך בעל תושבות מס במדינה זרה (למעט ארה"ב) כן לא
- אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.

..... חתימה: שם: תאריך:
-----------------	--------------	-----------------

³ אם סימנת כן נא צרף טופס "הצהרה עצמית בדבר תושבות מס" כשהוא מלא על כל פרטיו. הטופס מצוי באתר החברה.

לכבוד: החברה המנהלת שם קרן ההשתלמות מס' אישור מס הכנסה

א בקשה להעברת חשבון קרן השתלמות

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 תהיה 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
			פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל <input type="checkbox"/>
כתובת העמית		מיקוד	

ג בקשת העברה

1. אני מבקש להעביר מחשבון שמספרו: בקרן השתלמות המעבירה ובמעמדי בקרן השתלמות לפי התקנות את מלוא הכספים שנצברו לזכותי בקרן המעבירה לקרן המקבלת, לזכות חשבוני הרשום לעיל בקרן ההשתלמות. נא לסמן ב-✓ את המסלול שנבחר.

הראל קרן השתלמות - מסלולים

שם הקופה	מס' אישור מס' הכנסה	חשבון עו"ש 10-800	שם הקופה	מס' אישור מס' הכנסה	חשבון עו"ש 10-800
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול כללי	154	214867/86	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול אג"ח קונצרני	8058	299627/33
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול אג"ח ללא מניות	1485	299371/42	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול מניות	763	214869/82
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות	764	214868/84	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול חו"ל	1034	299621/45
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 20% מניות	416	299335/46	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול הלכה	1523	299415/48
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול לטווח ארוך	566	214871/95	מס' חשבון קופה מקבלת:		
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול שקלי	1369	299387/27			

2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון 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 כדין 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, תבוטל 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

תאריך: חתימת העמית / שם האפוטרופוס וחתימתו: _____


לכבוד,

בנק:

סניף:

כתובת הסניף:

הוראה לחיוב חשבון

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלוקה בנק סניף	קוד מוסד לפי קופה 40923	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 מההגבלות הבאות:</p> <p><input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב - ₪.....</p> <p><input type="checkbox"/> מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום/...../.....</p> <p>לתשומת לבך,</p> <ul style="list-style-type: none"> אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות. אם יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך. <p>1. אני/הח"מ: שם בעל/י 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>2. ידוע לי/לנו כי:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. איהיה/נהיה רשאי/ם לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד שהודעה על כך תימסר על-ידי/ינו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב. איהיה/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. ידוע לי/לנו כי הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב. ידוע לי/לנו כי סכומי החיוב על-פי הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון וכי לא תישלח לי/לנו על-ידי הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלה. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועו. הבנק רשאי להוציאני/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, וידוע לי/לנו על-כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה. נא לאשר להראל פנסיה וגמל בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו. <p>פרטי הרשאה 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: ₪..... הצמדה: <input type="checkbox"/> למדד (לעצמאיים בלבד)</p> <p>תאריך: חתימת בעל/י החשבון: </p>				

אישור הבנק

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלוקה בנק סניף	קוד מוסד 40923	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
מספר חשבון קופת גמל:				
<p>לכבוד 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/ם 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 בעל/י החשבון, או כל עוד לא הוצאו/ו בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.</p> <ul style="list-style-type: none"> מקור טופס זה, על שני חלקיו, יישלח לסניף הבנק, העתק ממנו יימסר למשלם. <p>אישור הבנק, חתימה וחותמת</p> <p>תאריך: בנק: סניף:</p>				

24841/25775 תוויד הראל 06/2019

איך תדאגי לחיסכון שלך?

קרן ההשתלמות שלך היא אפיק החסכון שלך לשנים הקרובות.

1. חיסכון בקרן השתלמות

- הסכום שתצבור/תצברי בקרן ההשתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מדי חודש, הרווח ששיגי הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הסכום או להמשיך להפקיד לאותה קרן ולמשוך את הסכום כשתזדקקי/י לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכלי למשוך כסף למטרות השתלמות בהתאם להוראות הדין.

2. מסלולי השקעה

החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקרן. 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 השקעה שבחרת.

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

עבור ניהול כספי החסכון שלך תשלם/י דמי ניהול לקרן השתלמות. להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בהראל קרן השתלמות:

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים
0.75%	בקרן בשנת 2018

שים/שימי לב! שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.