

# טופס הצטרפות "לקרן החסכון לצבא הקבע - קרן השתלמות"

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.  
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלים.  
(לקרן רשאים להפקיד משרתי קבע, גמלאי צה"ל ובני/נות זוג - ע"פ ההסדר בתקנון)  
חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

את כל המסמכים יש להעביר אלינו באחת מבין שתי האפשרויות שלהלן:

לכתובת המייל: fax8460@harel-ins.co.il

או מספר 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 קרן ההשתלמות	קוד קרן השתלמות	מספר החשבון של העמית בקרן
קרן החסכון לצבא הקבע חברה לניהול קופת גמל	קחצ"ק	438	

## 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	
יישוב*	רחוב*	בית*	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 קחצ"ק  
סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%)

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
438	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול כללי	%
1410	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול ללא מניות	%
1411	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול מנייתי	%

מסלולי ההשקעה בקרן ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך קחצ"ק מסלול כללי מ"ה 438.

## ה דמי ניהול בקרן

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) %
---------------------------------

## ו פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
ש		

## ז 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 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:

.....@.....

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 הדיור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת [www.hrel.co.il/pirsum](http://www.hrel.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.

חתימה

www.harel-group.co.il





dt12346


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 



# בקשה להעברת כספים לקרן השתלמות קרן החסכון לצבא הקבע (קחצ"ק)

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

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 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
			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 שנוצרו לזכותי בקרן המעבירה לקרן המקבלת, לזכות חשבוני הרשום לעיל בקרן ההשתלמות. נא לסמן ב-✓ את המסלול שנבחר.

מספר חשבון קרן מקבלת	מספר חשבון בנק לאומי סניף 800	מס' אישור מס-הכנסה	מסלול
	299368/31	438	<input type="checkbox"/> קרן החיסכון לצבא הקבע - מסלול כללי
	299569/21	1411	<input type="checkbox"/> קרן החיסכון לצבא הקבע - מסלול מנייתי
	299568/23	1410	<input type="checkbox"/> קרן החיסכון לצבא הקבע - מסלול אג"ח ללא מניות

2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך 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, לקרן החסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל 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 הלואה שטרם נפרעה במלואה.

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 לקרן החסכון לצבא הקבע 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 ייעשה 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

תאריך

# בקשה לחיוב חשבון בנק להעברת תגמולים להראל קרן החסכון לצבא הקבע

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"/> קרן החיסכון לצבא הקבע (קחצ"ק)	
מספר חשבון בקופה: .....	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">כפי שמופיע בדוח השנתי</div>

## ב פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז.
אם ברצונך לבדוק את נכונות הפרטים או לעדכן אותם, באפשרותך לבצע זאת באיזור האישי שלך באתר הראל: www.harel-group.co.il		

## ג פרטי המעסיק

שם המעסיק		מס' ת.זהות/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: ..... ש.
---

## ה מועד גביה

מועד גביה: <input type="checkbox"/> 01 לחודש <input type="checkbox"/> 10 לחודש <input type="checkbox"/> 15 לחודש הנוני 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.</b>
---

טוידויראלי 31937.28 04/2021



מספר חשבון קחצ"ק

לכבוד,

בנק:

סניף:

כתובת הסניף:

**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 מההגבלות הבאות:</p> <p><input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב - ..... ש.</p> <p><input type="checkbox"/> 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 יישלחו 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</p> <p>מס' זהות</p> <p>מכתובת: .....</p> <p>רחוב</p> <p>מס'</p> <p>יישוב</p> <p>מיקוד</p> <p>נותנים לכם בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסכימים בגין תשלומים לקופות גמל בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי, על-ידי קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ - הרשאות קופות גמל ב"פרטי ההרשאה".</p> <p>2. ידוע לי/לנו כי:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>הוראה זו ניתנת לביטול בהודעה ממני/מתנו בכתב לבנק ולקרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ - הרשאות קופות גמל, שתיכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק, וכן ניתנת לביטול על-פי הוראת כל דין.</li> <li>אחיה/נהיה רשאים לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד שהודעה על כך תימסר על-ידי/לנו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב.</li> <li>אחיה/נהיה רשאים 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.</li> <li>ידוע לי/לנו כי הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.</li> <li>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.</li> <li>הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זו, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועו.</li> <li>הבנק רשאי להוציא/ינו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על-כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.</li> <li>נא לאשר לקרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מתנו.</li> </ol> <p><b>פרטי הרשאה</b></p> <p>סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת על-ידי קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ הרשאות קופות גמל, על-פי שיעורי הפרמיה וההצמדה על-פי תנאי הקופה.</p> <p>סכום גביה/תשלום התחלתי: ..... ש</p> <p>הצמדה: <input type="checkbox"/> למדד (לעצמאיים בלבד)</p> <p>תאריך: .....</p> <p>חתימת בעלי החשבון: .....</p>				

**אישור הבנק**

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלוקה בנק   סניף	קוד מוסד <b>40923</b>	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
<p>מספר חשבון קופת גמל: .....</p> <p><b>לכבוד</b></p> <p>קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ</p> <p>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/נמ 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/ו בעלי החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>מקור טופס זה, על שני חלקיו, יישלח לסניף הבנק,</li> <li>העתק ממנו יימסר למשלם.</li> </ul> <p><b>אישור הבנק, חתימה וחותמת</b></p> <p>תאריך: ..... בנק: .....</p> <p>סניף: .....</p>				



04/2021 31937.28

# 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 ששיג 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 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 תשלמי דמי ניהול לקרן השתלמות. להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בהראל קרן השתלמות - קחצ"ק

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים
0.30%	בקרן בשנת 2020

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