

**בקשת עמית להצטרפות ו/או להעברת כספים
לקופת גמל ו/או לקרן השתלמות**

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בלשון זכר.

א.א. פרטי העמית (חובה לצרף תצלום תעודת זהות או דרכון, אם העמית הוא תושב זר)

שם המשפחה והשם הפרטי (חובה לצרף תצלום תעודת זהות או דרכון, אם העמית הוא תושב זר)		מספר זהות/דרכון/ח"פ/ח"צ		תאריך הלידה		מין ☐ 1 זכר ☐ 2 נקבה	
כתובת העמית		המיקוד		מספר טלפון נייד		מספר הטלפון בבית	
כתובת דואר אלקטרוני e-mail		מעמד ☐ 1 שכיר ☐ 2 עצמאי ☐ 3 שכיר - סעיף 47 ☐ 4 שכיר בעל שליטה					
כתובת למשלוח דואר							

א.ב. פרטי המעסיק

שם המעסיק						מספר זהות/ח'פ'ח'צ'						כתובת המעסיק						מספר טלפון											
פרטי המורשים לחתום בשם המעסיק - הננו להודיעכם כי הרשושים מטה יהיו זכאים לחתום אצלכם בשמנו על המסמכים, האישורים והמשיכות																													
שם משפחה						שם פרטי						מספר זהות						תאריך לידה						חתימה וחותרמת המעסיק 					
הרכב החתימות המחייב: חתימה של _____ או של _____ יחד עם _____ או עם _____ מחייבות את החשבון מבנה ההפרשות % עובד % מעסיק % פיצויים שכר חודשי חודש התחלה אופן התשלום ☐ הוראת קבע: ☐ מעסיק ☐ עמית ☐ יזום על ידי: ☐ מעסיק ☐ עמית																													
עמית שכיר																													

ג. שם הקופה המבוקשת, המסלול ומספר אישור מס' הכנסה

קופות המתופעלות בבנק הפועלים	"הראל קרן השתלמות"	"הראל קופת גמל"	"הראל - תעוד"	"הראל - עצמה"
○ "הראל השתלמות כללי" [1034]	○ מסלול כללי [154]	○ מסלול כללי [153]	○ מסלול כללי [243]	○ מסלול כללי [101]
○ ניב [871]	○ מסלול שקלי [1369]	○ מסלול שקלי [1368]	○ מסלול ללא מניות [1337]	○ מסלול ללא מניות [1335]
	○ הראל נץ (מסלול מנייתי) [763]	○ הראל בז (מסלול מנייתי) [761]	○ מסלול שקלי [1336]	○ מסלול שקלי [1334]
	○ מסלול שלדו (עד 10% במניות) [764]	○ מסלול שחף (עד 10% במניות) [762]		
	○ מסלול אג"ח [1485]	○ מסלול אג"ח [1484]		

ד.ד. מינוי מוטבים

שם משפחה ופרטי	מספר הזרות	תאריך לידה	יחס קרבה	החלק ב-%

אני ממנה בזאת
לאחר מותי, את
הרשומים משמאל
כמוטבים לתשלום
כספי תגמולים
מהקופה ←:

4. בהעדר מינוי מפורש של מוטבים שונים מן המפורט לעיל עבור תגמולי הביטוח, ככל שקיימים המוטבים לגבי תגמולי הביטוח יהיו אותם מוטבים הזכאים לכספי התגמולים בחשבוני.
5. ידוע, כי הוראה זו תכנס לתוקף רק לאחר קבלתה במקור אצל הראל גמל בע"מ בצירוף תצלום תעודת זהות שלי.

1. במקרה בו אחד המוטבים נפטר לפניי, נא לסמן את החלופה הנבחרת:

○ חלקו יחולק בין שאר המוטבים הנוותרים בחיים, בהתאם לחלקם כנ"ל.

○ חלקו ישולם ליורשים של אותו מוטב.

2. במקרה של אימינוי מוטבים, אני מורה בזה, לשלם את כספי התגמולים שבחשבוני בקופה על-פי דין או על-פי צו קיום צוואה.
3. יודגש, כי כספי פיצויים ישולמו לשארים על-פי דין.

ה. הצהרות העמית להצטרפות

ואם אינך מסכים לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומות כאמור, באפשרותך להודיע על סיריבך בכל עת באמצעות "טופס סיריב קבלת דבר פרסומות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת <http://www.harel-group.co.il>.

● אני מסכים כי בכל מקום בו מכוח החוק ו/או קופות הגמל שיש לי בחברתכם, נדרשת החברה, או מי מטעמה, להעביר למבוטח/מדיע ו/או ממסך בכתב, תהיה לחברה או למי מטעמה אפשרות להעביר אלי את הסידע ו/או המסמך בדואר אלקטרוני לכתובת האי-מייל האחרונה שנמסרה לכם, במקום בכתב. ידוע לי כי ייתכן וישלח אלי חומר הנוגע לענייני הפרטים כמוגדר בחוק הגנת הפרטיות, ולפיכך אפשרות פתיחת הדואר האלקטרוני תהיה עלי בלבד וזאת באמצעות סיסמה אישית שלי.

3. דמי הניהול שייגובו מחשבונות של העמית הנ"ל בהראל גמל בע"מ יסתכמו בשיעור חודשי של _____% (בחישוב שנתי _____%) מהיתרה הצבורה על־שמו בקופה. בהיעדר ציון דמי ניהול, יחולו דמי הניהול על־פי תקנון הקופה.

4. עמית עצמאי בלבד:
אני ה"מ מצהיר כי ההפקדות לקרן תהינה רק כנגד הכנסה קובעת (הכנסה מעסק או ממשלחיד עד לסכום הקבוע בסעיף 17 (א) לפקודת מס הכנסה) וכי ידוע לי כי עליי להודיע להראל גמל

5. הצהרה לפי חוק איסור הלבנת הון:
אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי:
אין מתחיר להודיע לזכרם אם אפול נכבד אחר

תאריך: _____

חתימת העמית: _____

1. אני מבקש בזה לקבלני כעמית בקופה (להלן "הקופה") כמפורט בסעיף ג. לעיל.

אני מצהיר בזה שידוע לי כי חברותי תזכה אותי בכל הזכויות המוקנות לעמיתים בתקנון הקופה שבניחולכם כפי שהיה בתוקף מדי פעם בפעם (להלן "התקנון"), וכי אהיה כפוף לכל החלטות, הנחיות וההתחייבויות המוטלות על העמיתים להלן, ובהם: להסדר התחוקותי, ולפי החלטות מוסדותיה המורכבים של הקופה אשר יתקבלו בהתאם לתקנון, ו/או להסדר התחוקותי, כפי שהיו מעת לעת. אם יתברר בעתיד כי בטעות בוצה חשבוני (להלן "חשבוני") בסכומי כסף שלא הגיעו לי, הקופה תהיה זכאית לחייב את חשבוני בסכומים אלה בצירוף רוחיים שצוברת על סכומים אלו בחשבון, עד על יתקנו הסתעף על-ידי הקופה. נוסף לכל הנ"ל, הקיימת לה לפי כל ד.

2. הסכמה על שימוש במידע וקבלת דבר פרסומת

● אני מצהיר כי המידע הכלול במסמך זה ניתן מרצוני ובהסכמתי המלאה.

● **אני מצהיר על הסכמתי לך** שהמידע הכולל במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותי, המצוי או שיהיה מצוי בתיבת החברא או בתיבת חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל) השקעות ביטוחו ושירותים פנימיים בע"מ וחברות בנות ו/או חברות קשורות שלה) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, מלבד לכל עניין הקשור ו/או הראל להצטרפותו לקופת הגמל גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל ובשיווקם, לרבות לצורך עיבוד, אחסון, טיפול בתביעות ולשם השלמת השיווקים כאמור.

אם אינך מסכים לשימוש ביישום אודותיו כמפורט לעיל, עלייך חבות אחרות בקבוצת הראל נא הודע לנו על-יך באמצעות "טופס סירוב שימוש במידע" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת <http://www.harel-group.co.il>.

● אני מסכים לקבל מאת החברה או מאת חברות אחרות בקבוצת הראל אילון העובר פרטי, הצעות שיווקיות ודברי פרסומת על מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS).

10. הצהרת הקופה על אימתן הטבה למעביד עקב הצטרפות עמית לקופת גמל

בבעקלפין, יהיה שיעור האחזקות אשר יהיה, עקב הצטרפותו להראל גמל בע"מ. "הטבה" משמעה כל הטבה (לרבות החזר הוצאות) הניתנת במישרין או בעקיפין, בכסף או בשווה כסף, בין אם ניתנה עובר להחלטתו להצטרף לקופה ובין במעמד אחר, בין אם ניתנה בידי הראל גמל בע"מ ובין אם ניתנה בידי אדם או גוף אחר.

הראל גמל בע"מ מצהירה כי אם _____
 (שם העמית המצטרף) יחליט להצטרף כעמית להראל גמל בע"מ, לא תינתן ולא ניתנה כל הטבה
 למעבידו של _____ (שם העמית
 המצטרף) או לארגון מעבידים או לארגון עובדים או לגוף אחר שמוחזק בידי מי מהם (במישרין או

מספר החשבון שנפתח	שם המטפל בבקשה	חתימה	חותמת בקופות הראל גמל בע"מ
-------------------	----------------	-------	----------------------------

בקשת העברה לקופת גמל שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת לקצבה

לכבוד: חברה מנהלת _____

○ קופת הגמל ○ קרן ההשתלמות המעבירה, חברת הביטוח המעבירה _____ מספר אישור מס הכנסה _____
הנדון: בקשה להעברת כספים ל-
○ קופת הגמל ○ קרן ההשתלמות המקבלת _____ מספר אישור מס הכנסה _____

א. פרטי העמית

שם המשפחה והשם הפרטי	מספר הזהות/ח"פ/צ"צ	פעילות העמית בקופה המעבירה
כתובת העמית	המיקוד	פעיל ○ לא פעיל ○

ב. בקשה להעברת חשבון קופת גמל/קרן השתלמות *

רצ"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 הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל) התשס"ח - 2008, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

ג. בקשת העמית

1. אני מבקש להעביר את מחשבוני בקופת הגמל הנ"ל אצלכם את מלוא הכספים שנצברו / מתוך הכספים שנצברו - ש"ח _____ לזכות חשבוני מספר שלהלן, בקופה המסומנת להלן, לפי התקנות:

מספר חשבוני אצלכם (קרן/קופה מעבירה)	במעמד ○ עצמאי ○ שכיר
מספר העמית בקופותינו (קרן/קופה מקבלת)	במעמד ○ עצמאי ○ שכיר

בנק לאומי - קרנות השתלמות			בנק לאומי - קופות גמל			בנק לאומי - קופות גמל		
מספר חשבון הבנק של הקרן	מס' אישור מס הכנסה	שם הקופה/הקרן	מספר חשבון הבנק של הקרן	מס' אישור מס הכנסה	שם הקרן	מספר חשבון הבנק של הקופה	מס' אישור מס הכנסה	שם הקופה
800 לאומי סניף			800 בבנק לאומי סניף			800 בבנק לאומי סניף		
"הרצל קרן השתלמות"			"הרצל קופות גמל"			"הרצל - עצמה"		
214867/86	154	מסלול כללי	214863/94	153	מסלול כללי	210200/62	101	מסלול כללי
299387/27	1369	מסלול שקלי	299386/29	1368	מסלול שקלי	299385/31	1335	מסלול ללא מניות
214869/82	763	הרצל נץ (מסלול מניית)	214865/90	761	הרצל בז (מסלול מניית)	299384/33	1334	מסלול שקלי
214868/84	764	מסלול שלדג (עד 10% במניות)	214864/92	762	מסלול שחק (עד 10% במניות)	"הרצל - תענוז"		
299371/42	1485	מסלול אג"ח	299370/44	1484	מסלול אג"ח	210300/58	243	מסלול כללי
קופות המתופעלות בבנק הפועלים מספר חשבון בבנק הפועלים סניף 509						299383/35	1337	מסלול ללא מניות
414265	1034	"הרצל השתלמות כללי"				299382/37	1336	מסלול שקלי
400949	871	"ניב"						

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 לקרן/קופה מקבלת.

5. לעמית-שכיר פעיל בלבד -

ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו יותר מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו לראשונה כספים, בקרן/קופה מקבלת, אלא אם כן אודיע להרצל גמל בע"מ כי לא יופקדו בשל לקרן/קופה מקבלת כספים, בתוך התקופה האמורה. כמוכן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, אחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.

○ אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקרן/קופה מקבלת בתוך 120 ימים ממועד חתימתי על בקשה זו.

חתימת עמית/אפוטרופוס

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

ולראיה באתי על החתום

חתימת העמית

תאריך

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול בתוך 18 ימי עסקים מן המועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה. ביטול ייעשה באמצעות חתימה על טופס הודעת הביטול המצורף והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית בפקס, בדואר או בדואל.

ד. בחשבון קטין/עמית הנתון לאפוטרופסות יש להחתים את שני ההורים או האפוטרופוס:

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
1			2		
חתימת האב או האפוטרופוס	חתימת האם	תאריך	חתימת האב או האפוטרופוס	חתימת האם	תאריך

הודעת עמית על ביטול בקשת העברה

תאריך _____

לכבוד

קופת הגמל / קרן ההשתלמות המעבירה/חברת הביטוח המעבירה _____

א. פרטי העמית

פעילות העמית בקופה המעבירה ☐ פעיל ☐ לא פעיל	מספר הזהות/ח"פ/ח"צ _____	שם המשפחה והשם הפרטי _____
	המיקוד _____	כתובת העמית _____

ב. הודעת הביטול של העמית

בהמשך לבקשתי להעברת כספים מקופת הגמל שלכם, חשבון / פוליסה מספר _____

לקופת הגמל המקבלת _____, מספר אישור מס הכנסה _____, אני מודיע בזה כי בקשתי מבוטלת.

לידיעתך, בקשת ההעברה ניתנת לביטול בתוך 18 ימי עסקים מן המועד שנמסרה הודעה לגביה לקופה המעבירה. הביטול ייעשה באמצעות חתימה על טופס זה והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית בפקס, בדואר או בדואל.

ולראיה באתי על החתום



חתימת העמית

שם העמית _____ מספר הזהות _____



חתימת האפטרופוס

אם העמית נתון לאפטרופסות - _____

תאריך _____ שם האפטרופוס _____

הוראת קבע להראל גמל בע"מ

הוראה לחיוב חשבון

מספר חשבון
קופת גמל

הוראה לחיוב חשבון

לכבוד

מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה סניף	בנק
קוד מוסד*	קוד קופה	מספר חשבון	מספר סניף

בנק _____ סניף _____

כתובת _____

1. אני ח"מ _____ שם בעל/י החשבון המופיע בספרי הבנק _____ מספר זהות _____

מכתובת _____ רחוב _____ מספר _____ יישוב _____ מיקוד _____

נותנים לכם בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניפכם בגין תשלומים לקופות גמל בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי, או רשימות על-ידי הראל גמל בע"מ - הרשאות קופות גמל כמפורט ב"פרטי ההרשאה".

2. ידוע לי/לנו כי:

א. הוראה זו ניתנת לביטול בהודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק ולהראל גמל בע"מ - הרשאות קופות גמל, שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק, וכן ניתנת לביטול על-פי הוראת כל דין.

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.

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.

3. ידוע לי/לנו כי הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.

4. 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.

5. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועו.

6. 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.

7. נא לאשר להראל גמל בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.

פרטי ההרשאה

סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת על-ידי הראל גמל בע"מ הרשאות קופות גמל, על-פי שיעורי הפרמיה וההצמדה על-פי תנאי הקופה.

סכום ניכוי התחלתי בש"ח

הצמדה
למדד
קבוע



חתימת
בעל/י החשבון

תאריך _____

* **קודי מוסד לפי קופה/קרון** (נא רשום את קוד המוסד המתאים ב-2 חלקי הטופס)

שם הקופה	קוד המוסד	שם הקופה	קוד המוסד	שם הקרון	קוד המוסד
הראל קופתגמל	40922	הראל - עצמה	7729	הראל קרן השתלמות	40923
		הראל - תעוז	7729		

אישור הבנק

לכבוד

הראל גמל בע"מ
רחוב אבא הלל 3
רמת גן

מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה סניף	בנק
קוד מוסד*	קוד קופה	מספר חשבון	מספר סניף

קיבלנו הוראות מ- _____, לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מדי פעם בפעם ואשר מספר חשבוננו/נם בבנק יהיה נקוב בהם, והכל על-פי המפורט בכתב ההרשאה. רשמנו לפנינו את ההוראות, ונפעל על-פיהן כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת; כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועו; כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב על-ידי בעלי החשבון, או כל עוד לא הוצא/ו בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.

מקור טופס זה, על שני חלקיו, ישלח _____ אישור הבנק _____ תחתימה וחותמת _____ תאריך _____ בנק _____ סניף _____