

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.

| | | | |
|----------|------------|----------|------------|
| שם הסוכן | מספר הסוכן | שם המפקח | שם הסוכנות |
|----------|------------|----------|------------|

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 לידה | מין <input type="radio"/> זכר <input type="radio"/> נקבה |
| כתובת העמית | מספר טלפון נייד | מספר הטלפון בבית | |
| כתובת דואר אלקטרוני e-mail | מעמד | 1 <input type="radio"/> שכיר 2 <input type="radio"/> עצמאי 3 <input type="radio"/> שכיר - סעיף 47 4 <input type="radio"/> שכיר בעל שליטה | |
| כתובת למשלוח דואר | | | |

ב. פרטי המעסיק

| | | | | | |
|---|---------------------|--------------|---|---------------------|---------------------|
| שם המעסיק | מספר זהות/ח"פ/ח"צ | כתובת המעסיק | מספר טלפון | | |
| פרטי המורשים לחתום בשם המעסיק - הננו להודיעכם כי הרשומים מטה יהיו זכאים לחתום אצלכם בשמנו על המסמכים, האישורים והמשיכות | | | | | |
| שם משפחה | שם פרטי | מספר זהות | תאריך לידה | | |
| <table border="1"> <tr> <td>חתימה וחותמת המעסיק</td> <td>חתימה וחתימת המעמית</td> </tr> </table> | | | | חתימה וחותמת המעסיק | חתימה וחתימת המעמית |
| חתימה וחותמת המעסיק | חתימה וחתימת המעמית | | | | |
| רכב החתימות המחייב: | | | | | |
| חתימה של _____ או של _____ יחד עם _____ או עם _____ מחייבות את החשבון. | | | | | |
| מבנה הפרשות | % עובד | % מעסיק | % פיצויים | | |
| עמית שכיר | שכר חודשי | חודש התחלה | אופן התשלום | | |
| | | | הוראת קבע: <input type="radio"/> מעסיק <input type="radio"/> עמית <input type="radio"/> יזום על-ידי: <input type="radio"/> מעסיק <input type="radio"/> עמית | | |

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

| קופות גמל | קרנות השתלמות |
|--|---|
| "הראל עממה" <input type="radio"/> מסלול כללי [1011] <input type="radio"/> מסלול ללא מניות [1335] <input type="radio"/> מסלול שקלי [1334] "הראל תעוז" <input type="radio"/> מסלול כללי [243] <input type="radio"/> מסלול ללא מניות [1337] <input type="radio"/> מסלול שקלי [1336] "הראל קופת גמל" <input type="radio"/> מסלול כללי [153] <input type="radio"/> מסלול שקלי [1368] <input type="radio"/> מסלול ללא מניות [761] <input type="radio"/> מסלול שקלי [762] <input type="radio"/> מסלול אג"ח [1484] | "הראל קרן השתלמות" <input type="radio"/> מסלול כללי [154] <input type="radio"/> מסלול שקלי [1369] <input type="radio"/> מסלול נץ (מסלול מנייתי) [763] <input type="radio"/> מסלול שלדג (עד 10% במניות) [764] <input type="radio"/> מסלול אג"ח [1485] <input type="radio"/> מסלול גילעד השתלמות [416] |

ד. מינוי מוטבים

| | | | | |
|--|------------|------------|----------|----------|
| שם משפחה ופרטי | מספר הזהות | תאריך לידה | יחס קרבה | החלק ב-% |
| אני ממנה בזאת לאחר מותי, את הרשומים משמאל כמוטבים לתשלום כספי הגמל/הקופה המבוקשת: | | | | |
| 1. במקרה בו אחד המוטבים נפטר לפני, נא לסמן את החלופה הנבחרת: <input type="radio"/> חלקו יחולק בין שאר המוטבים הנותרים בחיים, בהתאם לחלקם כנ"ל. <input type="radio"/> חלקו ישולם לירשיו של אותו מוטב. | | | | |
| 2. במקרה של אימוני 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 על-פי דין. | | | | |
| 4. בהיעדר 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 לי, כי הוראה זו תכנס לתוקף רק לאחר קבלתה במקור אצל הראל גמל/הראל עמית קופות גמל בע"מ בצירוף תצלום תעודת זהות שלי. | | | | |
| תאריך _____ חתימת העמית | | | | |

ה. הצהרות העמית להצטרפות

אני מבקש בזה להצטרף לעמית בקופה (להלן "הקופה") כמפורט בסעיף ג. לעיל.

אני מצהיר בזה שידוע לי כי חברות תוכה אותי בכל הזכויות המוקנות לעמיתים בתקנות הקופה שבניהולכם כפי שיהיה בתוקף מדי פעם בפעם (להלן "התקנות"), וכי אהיה כפוף לכל התנאים, ההוראות וההתחייבויות המוטלות על העמיתים לפי ההסדר התחוקתי ולפי החלטות מוסדותיה המוסמכים של הקופה אשר יתקבלו בהתאם לתקנות ו/או להסדר התחוקתי, כפי שיהיו מעת לעת.

אם יתברר בעתיד כי בטעות זוכה חשבוני (להלן "החשבון") בכספי כסף שלא הגיעו לי, הקופה תהיה זכאית לחייב את החשבון בנין סכומים אלו בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלו בחשבון, עד ליום תיקון הטעות על-ידי הקופה, ונוסף לכל זאת הקלימת לה, לפי כל דין.

2. **הסכמה על שימוש במידע וקבלת דבר פרסומי**

אני מצהיר כי המידע הכלול במסמך זה ניתן מראש ובהסכמת המלאה.

אני מצהיר על הסכמת לכן שימיעי הכלול במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותי, המצוי או יהיה מצוי ביד החברה או ביד חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות וביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות ו/או המלווה להצטרפות לקופת גמל/ראל ו/או מי מטעמן, מלבד כלל עניין הקשור ו/או המלווה להצטרפות לקופת גמל עם כלל עניין הקשור בטרם מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל ובשיווקם, לרבות לצורך עיבוד, אחסון, טיפול בתביעות ולשם השלמת השימושים כאמור. אם אינך מסכים שישעשה שימוש במידע אודותיך כמפורט לעיל, על-ידי חברות אחרות בקבוצת הראל נא הודע לנו על-כך באמצעות "טופס סירוב שימוש במידע" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.hrl.co.il/pirsur.

אני מסכים לקבל מידע מאת החברה או מאת חברות אחרות בקבוצת הראל אליהן הועברו פרטי, הצעות ושיווקיות ודברי פרסומי על מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוב אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS).

אם אינך מסכים לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומי כאמור, באפשרותך להודיע על סירובך בכל עת באמצעות "טופס סירוב קבלת דבר פרסומי" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.hrl.co.il/pirsur.

3. דמי הניהול שייגבו מחשבונו של העמית הנ"ל בהראל גמל/הראל עמית קופות גמל בע"מ יסתכמו בשיעור חודשי של % _____ (בחישוב שנתי % _____) מהיתרה הצבורה על-שמי בקופה. בהיעדר ציון דמי ניהול, יחולו דמי הניהול על-פי תקנות הקופה.

* ידוע לי כי החברה רשאית לשנות את דמי הניהול הקבועים לעיל בהתאם להוראות הדין והתקנות, ואני מאשר כי אם ניתנה לי הנחה בדמי הניהול היא תחול לתקופה שצוינה באישור בכתב לגבי שיעור ההנחה או לתקופה מקסימלית של 3 שנים, לפי המועד המוקדם מבין השניים.

4. **עמית עצמאי בלבד:**

אני הח"מ מצהיר כי ההפקדות לקרן השתלמות תהיינה רק כנגד הכנסה קובעת (הכנסה מעסק או משלח יד עד לסכום הקבוע בסעיף 17 (א5) לפקודת מס הכנסה) וכי ידוע לי כי על-ידי הודיעי להראל גמל/הראל עמית קופות גמל על המועד בו אפסיק להיות עצמאי ולחזור מהפקדות במועד זה.

5. **הצהרה לפי חוק איסור הלבנת הון**

אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

תאריך _____ חתימת העמית

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

| | | | |
|--|--|----------------|-------|
| הראל גמל בע"מ / הראל עמית קופות גמל בע"מ מצהירה כי אם _____ (שם העמית המצטרף) יחליט להצטרף כעמית להראל גמל בע"מ / הראל עמית קופות גמל בע"מ, לא תינתן ולא ניתנה כל הטבה למעבידו של _____ (שם העמית המצטרף) או לאירגון מעבידיו או לאירגון עובדי או לגוף אחר שמוחקק בידי מי מהם (במשרתו או בעקיפין, יהיה שיעור _____) | חתימה | שם המטפל בבקשה | חתימה |
| מספר החשבון שפנתה | חתימת הראל קופות גמל בע"מ / הראל עמית קופות גמל בע"מ | | |

בקשת עמית להצטרפות

בקשת העברה לקופות גמל וקרנות השתלמות לקרן השתלמות שאינה קופת ביטוח ואינה קופת גמל משלמת לקצבה

לכבוד: החברה המנהלת _____
קופת הגמל / קרן ההשתלמות המעבירה / חברת הביטוח המעבירה מס' אישור מס הכנסה _____
הנדון: בקשה להעברת כספים ל-
קופת הגמל / קרן ההשתלמות המקבלת מס' אישור מס הכנסה _____

א. פרטי העמית

| | | | |
|----------------------|-------------|-------------------|---|
| שם המשפחה והשם הפרטי | תאריך הלידה | מספר זהות/ח"פ/ח"צ | פעילות העמית בקופה/בקרן המעבירה |
| כתובת העמית | המיקוד | | פעיל <input type="radio"/> לא פעיל <input type="radio"/> |

ב. בקשה להעברת חשבון קופת גמל / קרן השתלמות

רצ"ב בקשתו של העמית הנ"ל להעברת כספים מחשבון 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 פיננסים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל) התשס"ח-2008, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

ג. בקשת העמית

1. אני מבקש להעביר 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 <input type="radio"/> עצמאי <input type="radio"/> שכיר |
| מספר העמית בקופותינו (קרן/קופה מקבלת) | במעמד <input type="radio"/> עצמאי <input type="radio"/> שכיר |

(סמן ב-✓ את המסלול הנבחר)

| קרנות השתלמות | | קופות גמל | |
|--|--------------------|-------------------------------------|--------------------|
| שם הקופה | מס' אישור מס הכנסה | שם הקופה | מס' אישור מס הכנסה |
| קופות גמל בניהול בנק לאומי סניף 800 | | קופות גמל בניהול בנק לאומי סניף 800 | |
| "הראל עצמה" | | "הראל קופת גמל" | |
| מסלול כללי | 101 | מסלול כללי | 153 |
| מסלול ללא מניות | 1335 | מסלול שקלי | 1368 |
| מסלול שקלי | 1334 | "הראל בז" | 761 |
| "הראל תעוז" | | (מסלול מנייתי) | |
| מסלול כללי | 243 | מסלול שחף | 762 |
| מסלול ללא מניות | 1337 | (עד 10% מניות) | |
| מסלול שקלי | 1336 | מסלול אג"ח | 1484 |
| | | מסלול אג"ח | 502 |
| קופות גמל בניהול בנק הפועלים סניף 509 | | "הראל גילעד גמל" | |
| "הראל ניב" | 871 | "הראל ניבה" | 1034 |
| "הראל כספת" | 567 | "הראל דיקן" | 566 |

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

3. ידוע לי שהחל במועד הקובע תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית הנובעת מן הכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

4. אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים האלה:
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 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 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 להראל גמל בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ כי לא יופקדו בשלי לקרן/קופה מקבלת כספים, בתוך התקופה האמורה. כמדין 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.

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: _____ 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 לאפטרופוסות יש להחתים את שני ההורים או האפטרופוס:

| | | | | | |
|----------|------------------------|-----------|----------|---------|-----------|
| שם משפחה | שם פרטי | מספר זהות | שם משפחה | שם פרטי | מספר זהות |
| 1 | | | 2 | | |
| תאריך | חתימת האב או האפטרופוס | חתימת האם | | | |



הודעת עמית על ביטול בקשת העברה

תאריך _____

לכבוד

קופת הגמל / קרן ההשתלמות המעבירה/חברת הביטוח המעבירה _____

א. פרטי העמית

| | | |
|---|--------------------|----------------------|
| פעילות העמית בקופה המעבירה | מספר הזהות/ח"פ/ח"צ | שם המשפחה והשם הפרטי |
| | המיקוד | כתובת העמית |
| <input type="radio"/> פעיל <input type="radio"/> לא פעיל | | |

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

שם העמית _____ מספר הזהות _____

חתימת העמית

אם העמית נתון לאפטרופוסות -

תאריך _____ שם האפטרופוס _____

חתימת האפטרופוס



| מספר חשבון בנק לחיוב | | סוג חשבון | קוד מסלוקה סניף | בנק |
|----------------------|--|--|--------------------|-----|
| קוד מוסד | | אסמכתא / מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד) | | |

הוראה לחיוב חשבון

לכבוד _____
 בנק _____ סניף _____

כתובת _____

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

מכתובת _____ רחוב _____ מספר _____ יישוב _____ מיקוד _____

נותן/ים 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 גמל בע"מ / הראל עתידית קופות 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 / הראל עתידית קופות גמל בע"מ - הרשאות קופות גמל, שתיכנס 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/וכיחי לבנק, כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו.
- ד. ידוע לי/לנו כי הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.
- ה. 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.
- ו. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועו.
- ז. 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.
- ח. נא לאשר להראל גמל בע"מ / הראל עתידית קופות 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 / הראל עתידית קופות גמל בע"מ הרשאות קופות גמל, על-פי שיעורי הפרמיה וההצמדה על-פי תנאי הקופה.

הצמדה קבוע למדד

תאריך _____ בעל/י החשבון חתימת _____

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

| שם קופת הגמל | קוד המוסד | שם קרן ההשתלמות | קוד המוסד |
|----------------|-----------|--------------------|-----------|
| הראל קופת גמל | 40922 | הראל קרן השתלמות | 40923 |
| הראל עצמה | 7729 | הראל גילעד השתלמות | 7729 |
| הראל תעוז | 7729 | | |
| הראל גילעד גמל | 7729 | | |

| מספר חשבון בנק לחיוב | | סוג חשבון | קוד מסלוקה סניף | בנק |
|----------------------|--|--|--------------------|-----|
| קוד מוסד | | אסמכתא / מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד) | | |

אישור הבנק

לכבוד **הראל גמל בע"מ**
 רחוב **אבא הלל 3**
 רמת גן

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.

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/ בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידיכם.

מקור טופס זה, על שני חלקיו, יישלח לסניף הבנק, העתק ממנו יימסר למשלם.

אישור הבנק חתימה וחותמת

תאריך _____ בנק _____ סניף _____