

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	מספר זהות/דרכון/ח"פ/ח"צ	תאריך לידה	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
כתובת העמית	מיקוד	מספר טלפון נייד	מספר הטלפון בבית
כתובת דואר אלקטרוני E-mail	מעמד	שכיר <input type="checkbox"/> 1 שכיר <input type="checkbox"/> 2 עצמאי <input type="checkbox"/> 3 שכיר - סעיף 47 <input type="checkbox"/> 4 שכיר בעל שליטה	
כתובת למשלוח דואר			

ב פרטי המעסיק (חובה לצרף חתימת מעסיק בהצטרפות לקופת פיצויים שאינה במסלול ברירת מחדל בקופה)

שם המעסיק	מספר זהות/דרכון/ח"פ/ח"צ	כתובת המעסיק	מספר טלפון
מבנה ההפרשות עמית שכיר	% עובד	% מעסיק	% פיצויים
אופן התשלום	<input type="checkbox"/> הוראת קבע: <input type="checkbox"/> מעסיק <input type="checkbox"/> עמית <input type="checkbox"/> יזום על-ידי: <input type="checkbox"/> מעסיק <input type="checkbox"/> עמית	חודש התחלה	חתימה וחותמת המעסיק
סה"כ הפקדה לעצמאי			

ג שם הקופה המבוקשת, המסלול ומס' אישור

קופות גמל	הראל עצמה תעוז	קופות המתופעלות בבנק פועלים	הראל קרן השתלמות	קרנות המתופעלות בבנק פועלים
<input type="checkbox"/> הראל עצמה תעוז מסלול כללי (101)	<input type="checkbox"/> הראל עצמה תעוז ללא מניות (1335)	<input type="checkbox"/> הראל ניב (871)	<input type="checkbox"/> מסלול כללי (154)	<input type="checkbox"/> הראל ניבה (1034)
<input type="checkbox"/> הראל קופת גמל (153)	<input type="checkbox"/> הראל גמל מסלול אג"ח (1484)	<input type="checkbox"/> הראל כספת (567)	<input type="checkbox"/> הראל נץ (מסלול מיינטי) (763)	<input type="checkbox"/> הראל דיקן (566)
<input type="checkbox"/> הראל גמל מסלול שקלי (1368)	<input type="checkbox"/> הראל שחף (עד 10% מניות) (762)		<input type="checkbox"/> מסלול שלדג (עד 10% מניות) (764)	
<input type="checkbox"/> הראל עצמה תעוז שקלי קצר (1334)	<input type="checkbox"/> הראל בז (מיינטי) (761)		<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח (1485)	
הראל - גילעד גמל	הראל - גילעד גמל כהלכה (1524)		הראל - גילעד השתלמות כללי (416)	הראל - גילעד השתלמות כהלכה (1523)

ד מינוי מוטבים

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

שם פרטי ומשפחה	ת.ז.	תאריך לידה	יחס קרבה	החלק ב-%
שם פרטי ומשפחה	ת.ז.	תאריך לידה	יחס קרבה	החלק ב-%
שם פרטי ומשפחה	ת.ז.	תאריך לידה	יחס קרבה	החלק ב-%

1. במקרה בו אחד המוטבים נפטר לפני, נא לסמן את החלופה הנבחרת:
 חלקו יחולק בין שאר המוטבים הנוותרים בחיים, בהתאם לחלקם כנ"ל.
 חלקו ישולם ליורשים של אותו מוטב.
 במידה ונקבעו מספר מוטבים ולא נקבע החלק ב-%, יחולק הסכום בשווה בין המוטבים.
 2. במקרה של אי-מינוי מוטבים, אני מורה בזה, לשלם את כספי התגמולים שבחשבוני בקופה על-פי דין או על-פי צו קיום צוואה.
 3. במקרה בו אחד המוטבים נפטר לפני, נא לסמן את החלופה הנבחרת:
 חלקו יחולק בין שאר המוטבים הנוותרים בחיים, בהתאם לחלקם כנ"ל.
 חלקו ישולם ליורשים של אותו מוטב.
 במידה ונקבעו מספר מוטבים ולא נקבע החלק ב-%, יחולק הסכום בשווה בין המוטבים.
 4. יודגש, כי כספי פיצויים ישולמו על-פי דין.
 5. 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.
 6. ידוע לי, כי הוראה זו תכנס לתוקף רק לאחר קבלתה במקור אצל הראל גמל והשתלמות/הראל עתידית קופות גמל בע"מ בצירוף תצלום תעודת זהות שלי.

חתימת העמית

ה הצהרות העמית להצטרפות

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 שבניהולכם כפי שיהיה בתוקף מדי פעם בפעם (להלן "התקנון"), וכי אהיה כפוף לכל התנאים, ההוראות וההתחייבויות המוטלות על העמיתים לפי ההסדר התחוקתי ולפי החלטות מוסדותיה המוסמכים של הקופה אשר יתקבלו בהתאם לתקנון ו/או להסדר התחוקתי, כפי שיהיו מעת לעת. אם יתברר בעתיד כי בטעות זוכה חשבוני (להלן "החשבון") בסכומי כסף שלא הגיעו לי, הקופה תהיה זכאית לחייב את החשבון בגין סכומים אלו בצירוף רוחיים שהצטברו על סכומים אלו בחשבון. עד ליום תיקון הטעות על-ידי הקופה, נוסף לכל זכות הקיימת לה, לפי כל דין, ידוע לי כי הפקדה או העברה של כספי פיצויים למסלול שאינו מוגדר כמסלול ברירת המחדל בקופה מחייב אישור המעסיק. ללא אישור מראש מהמעסיק - ידוע לי כי הכספים יופקדו או יועברו למסלול ברירת מחדל בקופה בהתאם להסדר התחוקתי.

2. **הסכמה לשימוש במידע ולקבלת דבר פרסומת**
 אני מצהיר כי המידע הכלול במסמך זה ניתן מרצוני ובהסכמתי המלאה וכי ידוע לי כי הוא הכרחי לצורך הצטרפתי וטיפולכם בפוליסות. הנני נותן את הסכמתי לכך שהחברה וחברות אחרות בקבוצת הראל תעשנה בו שימוש, לרבות עיבודו, אחסונו ושימוש בו לכל עניין הקשור בפוליסות.
 אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי המידע הכלול במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותי, המצוי או שיהיה מצוי בידי החברה או בידי חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל) השקעות ביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות ו/או חברות קשורות (להלן) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעת מידע על מוצרים ושירותים, וכן לצורך טיפול בתביעות, עיבודו ואחסונו של המידע, וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.
 אני מסכים לקבל מאת החברה או מאת חברות אחרות בקבוצת הראל אליהן יועברו פרטיי, על יסוד הסכמתי לעיל, הצעות שיווקיות ודברי פרסומת על מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוב אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS).

3. **חתימת העמית**
 דמי הניהול שייגבו מחשבונות של העמית הנ"ל בהראל גמל והשתלמות / הראל עתידית קופות 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.*
 *ידוע לי כי שיעור דמי הניהול בפועל יהיו בכפוף לאישור החברה וכי החברה רשאית לשנות את דמי הניהול הנקובים לעיל בהתאם להוראות הדין והתקנון.
 אני מאשר כי אם ניתנה לי הנחה בדמי הניהול היא תחול לתקופה מקסימלית של 3 שנים, אלא אם צויין אחרת באישור בכתב לגבי שיעור ההנחה.
עמית עצמאי בלבד:
 אני הח"מ מצהיר כי ההפקדות לקרן השתלמות תהינה רק כנגד הכנסה קובעת (הכנסה מעסק או ממשלה יד עד לסכום הקבוע בסעיף 71 (א6) לפקודת מס הכנסה) וכי ידוע לי כי על-ידי הודיעי להראל גמל והשתלמות / הראל עתידית קופות גמל על המועד בו אפסיק להיות עצמאי ולחדול מהפקדות במועד זה.
הצהרה לפי חוק איסור הלבנת הון
 אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי.
 אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

חתימת העמית

ו הצהרת הקופה על אי מתן הטבה למעביד עקב הצטרפות עמית לקופת גמל

הראל גמל והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ מצהירה כי אם והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ, לא ניתנה ולא ניתנה כל הטבה למעבידיו של (שם העמית המצטרף) יחליט להצטרף כעמית להראל גמל והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ, אין יתנה בידי הראל גמל והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ או בקופיו, בכסף או בשווה כסף, בין בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ ובין אם ניתנה בידי אדם או גוף אחר, או לגוף אחר שמוחזק בידי מי מהם (במישרין או בעקיפין, יהיה שיעור האחזקות אשר יהיה), עקב מספר החשבון שנפתח

שם המטפל בבקשה	חתימה	חותרת הראל גמל והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ
----------------	-------	---

מס' תיקון: 2011/12
 מס' תיקון: 2011/12
 מס' תיקון: 2011/12

לכבוד: החברה המנהלת

קופת הגמל / קרן ההשתלמות / חברת הביטוח המעבירה

הנדון: בקשה להעברת כספים

קופת הגמל / קרן ההשתלמות המקבלת

מס' אישור מס הכנסה

מס' אישור מס הכנסה

א פרטי העמית

שם המשפחה והשם הפרטי	מספר זהות/דרכון/פ"ח/צ"צ	תאריך לידה	פעילות העמית בקופה/בקרן המעבירה
כתובת העמית		מיקוד	פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל <input type="checkbox"/>

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 פיננסים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל) התשס"ח-2008, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

ג בקשת העמית

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)
מספר חשבוני אצלכם (קרן/קופה מקבלת)	מספר חשבוני אצלכם (קרן/קופה מקבלת)

נא סמן ב-✓ את המסלול הנבחר

קרנות השתלמות			קופות גמל					
מס' חשבון	מס' אישור מס הכנסה	שם הקופה	מס' חשבון	מס' אישור מס הכנסה	שם הקופה/מסלול	מס' חשבון	מס' אישור מס הכנסה	שם הקופה
קרנות השתלמות בניהול בנק לאומי סניף 800			קופות גמל בניהול בנק לאומי סניף 800			קופות גמל בניהול בנק לאומי סניף 800		
הראל קרן השתלמות			הראל-גילעד גמל			הראל עצמה תעוז		
214867/86	154	מסלול כללי	299334/48	502	הראל-גילעד גמל כללי	210200/62	101	הראל עצמה תעוז כללי
299387/27	1369	מסלול שקלי	299416/46	1524	הראל-גילעד גמל כהלכה	214863/94	153	הראל קופת גמל
214869/82	763	הראל נץ (מסלול מנייתי)				299386/29	1368	הראל גמל מסלול שקלי
214868/84	764	מסלול שלדג (עד 10% מניית)				299384/33	1334	הראל עצמה תעוז שקלי קצר
299371/42	1485	מסלול אג"ח				299385/33	1335	הראל עצמה תעוז ללא מניית
הראל-גילעד השתלמות						299370/44	1484	הראל גמל מסלול אג"ח
299335/46	416	הראל-גילעד השתלמות כללי				214864/92	762	הראל שחף (עד 10% מניית)
299415/48	1523	הראל-גילעד השתלמות כהלכה				214865/90	761	הראל בז (מנייתי)
קרנות השתלמות בניהול בנק הפועלים סניף 509			קופות גמל בניהול בנק הפועלים סניף 509					
414265	1034	הראל ניבה				400949	871	הראל ניב
403891	566	הראל דיקן				403883	567	הראל כספת

- 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 2נ23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, להראל גמל והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ.
- ידוע לי שהחלל במועד הקובע תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית הנובעת מן הכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.
- אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים האלה:
 - לא קיים צו עיקול על-חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
 - לא קיים שעבוד שנעשה כדון על-חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
 - לא קיימת בחשבוני בקופת הגמל המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה.

4. 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 והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ כי לא יופקדו בשלי לקרן/קופה מקבלת כספים, בתוך התקופה האמורה. כמו-כן 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.

5. חתימת העמית/אפוטרופוס חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לראיה באתי על החתום:

חתימת העמית/אפוטרופוס 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 לאפוטרופוסות יש להחתים את שני ההורים או האפוטרופוס

שם המשפחה והשם הפרטי	מספר זהות	שם המשפחה והשם הפרטי	מספר זהות
תאריך	חתימה האב או האפוטרופוס	חתימה האם	תאריך

7004199 12/2011 B2250

תאריך:

לכבוד:

קופת הגמל / קרן ההשתלמות המעבירה / חברת הביטוח המעבירה


א פרטי העמית

פעילות העמית בקופה המעבירה פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל <input type="checkbox"/>	מספר זהות/דרכון/ח"פ/ח"צ	שם המשפחה והשם הפרטי
	מיקוד	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.

ולראיה באתי על החתום

שם העמית מספר הזהות חתימת העמית 

אם העמית נתון לאפוטרופוסות -

תאריך מספר הזהות חתימת האפוטרופוס 

לידיעתך, בקשת העברה 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.

טל: 7004199 | 03-7348063 | www.harel-group.co.il

הוראה לחיוב חשבון

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

לכבוד:

בנק סניף כתובת

1. אני הח"מ שם בעל/י החשבון המופיע בספרי הבנק מספר ת.ז.

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, על-ידי הראל גמל והשתלמות 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 והשתלמות 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/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 והשתלמות 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 והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ הרשאות קופות גמל, על-פי שיעורי הפרמיה וההצמדה על-פי תנאי הקופה.

סכום ניכוי התחלתי	הצמדה:
..... ₪	<input type="checkbox"/> למדד (לעצמאיים בלבד)



תאריך חתימת בעל/י החשבון

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

שם קופת הגמל	קוד מוסד	שם קרן ההשתלמות	קוד מוסד
הראל עצמה תעוז	7729	הראל קרן השתלמות	40923
הראל גילעד גמל	7729	הראל גילעד השתלמות	7729

אישור הבנק

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

מספר חשבון קופת גמל

לכבוד

הראל גמל והשתלמות 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/נכם 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 בעל/י החשבון, או כל עוד לא הוצאו/ בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם. מקור טופס זה, על שני חלקיו, יישלח לסניף הבנק, העתק ממנו יימסר למשלם.

אישור הבנק חתימה וחותמת-

תאריך בנק סניף

B2250 7004199 12/2011