

כתובת מייל בהראל פנסיה וגמל: fax8460@harel-ins.co.il  
ניתן לוודא את קבלת המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1-700-70-28-70

שם המפקח	מספר הסוכן	שם הסוכן
----------	------------	----------

## א פרטי החברה המנהלת

שם החברה המנהלת	שם קופת גמל להשקעה	קוד קופת גמל להשקעה	מספר החשבון של העמית בקופה
הראל פנסיה וגמל בע"מ	הראל קופת גמל להשקעה	8207	

## ב פרטי העמית הקטין

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז. / דרכון	תאריך לידה
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד
מין <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ			
טלפון בית	טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני	E-Mail

### כתובת דואר אלקטרוני:

מסמכים והודעות יישלחו אליך באמצעות האמצעים הדיגיטליים הקיימים ברשות החברה במועד המשלוח.  
אם ברצונך לקבל את מסמכים אלו בדואר ישראל אנא סמן

לתשומת לבך:

(1) ככל שלא קיימים אמצעים דיגיטליים ברשות החברה, המסמכים ישלחו בדואר ישראל.

(2) חשוב לדעת: דיווחים מידע ועדכונים ביחס למוצרים שלך בחברה ישלחו לפרטי הקשר המעודכנים אצלנו במועד השליחה, כפי שרשמת בטופס זה או בהתאם לעדכונים והודעות שימסרו לנו מעת לעת.

לעדכון פרטים ניתן להיכנס לאזור האישי באתר החברה בכתובת [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il)

אני/אנו הח"מ, מאשר/ים בזאת כי הכתובת המצוינת לעיל תשמש ככתובת לדייור בעניין העמית בגין החשבון שפרטיו מצוינים לעיל.

## ג פרטי הורה 1 / אפוטרופוס חובה לצרף תצלום תעודת זהות כולל ספח בו הילד/ה מופיע/ה

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז. / דרכון	תאריך לידה
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד
מין <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ			
טלפון בית	טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני	E-Mail

## פרטי הורה 2 / אפוטרופוס חובה לצרף תצלום תעודת זהות כולל ספח בו הילד/ה מופיע/ה

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז. / דרכון	תאריך לידה
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד
מין <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ			
טלפון בית	טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני	E-Mail



**ד פרטי מסלול מבוקש**

שם מסלול	מספר אוצר	אחוז הפקדה
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול כללי - מסלול ברירת מחדל	8211	%
<b>מסלולים בניהול אקטיבי</b>		
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול כספי (שקלי) **אם בחרת במסלול זה, יש למלא את הטבלה מטה	13254	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול אשראי ואג"ח	15283	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	8521	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול מניות	8522	%
<b>מסלולים סחירים</b>		
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול אג"ח סחיר	15287	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול מניות סחיר	15286	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול משולב סחיר	15288	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול אג"ח עם מניות סחיר (עד 25% מניות)	15289	%
<b>מסלולים עוקבי מדדים</b>		
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול עוקב מדדים - גמיש	15284	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול עוקב מדד S&P 500	13414	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול עוקב מדדי אג"ח	15285	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול עוקב מדדי מניות	15040	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול עוקב מדדים - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	15290	%
<b>מסלולי אמונה וקיימות</b>		
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול הלכה*	8523	%
<input type="checkbox"/> הראל גמל להשקעה מסלול קיימות	14206	%

**שים לב!** אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך במסלול הראל גמל להשקעה מסלול כללי (8211).  
 \*כפוף להיתר עייסקא של ועד ההלכה. הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמסוכם עם הראל, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.  
 לתשומת ליבך, עד שנקבל ממך את כל מסמכי ההצטרפות מלאים ותקינים כנדרש, הכספים שיופקדו לקופה יושקעו במסלול השקעה "כללי".  
 רק לאחר שנקבל ממך את כל המסמכים הנדרשים כשהם מלאים ותקינים, יושלם תהליך ההצטרפות שלך לקופה והכספים יושקעו במסלול שבחרת.

<b>לידיעתך</b> , ניתן לבחור לעבור לכל אחד ממסלולי ההשקעה בתום תקופת הבחירה למעט מסלול "כספי (שקלי)".		
שם מסלול נבחר	קוד מסלול	בחר את משך זמן ההשקעה במסלול הכספי (שקלי)
כספי (שקלי)	13254	<input type="checkbox"/> 6 חודשים <input type="checkbox"/> 12 חודשים <input type="checkbox"/> 24 חודשים
בחר מסלול השקעה אחד אליו יועברו הכספים מהמסלול הכספי (שקלי) בתום התקופה שבחרת, למעט מסלול כספי (שקלי)		קוד מסלול

<b>ה אופן ופרטי התשלום - על מנת להקל על הליך שיוך הכספים, יש להשלים את המידע בטבלה ולהעביר את המסמכים הנדרשים</b>					
<input type="checkbox"/> הפקדה חד פעמית	<input type="checkbox"/> העברה בנקאית: יש לבצע העברה בנקאית לבנק לאומי סניף 800 מס' חשבון 299881/19 ולצרף אסמכתא על ביצוע העברה. פרטי חשבון הבנק שלי / חשבון האפוטרופוס (במקרה של הורה):				
	שם בנק	מספר בנק	מספר סניף	מספר חשבון	סכום העברה
<input type="checkbox"/> המחאה אישית:	שם בנק	מספר בנק	מספר חשבון	מספר המחאה	על סך
<input type="checkbox"/> סך הפקדה שוטפת	<input type="checkbox"/> הוראת קבע (יש למלא ולצרף טופס הוראת קבע)				
טו.....					

**1 דמי ניהול בהראל גמל להשקעה**

שיעור דמי ניהול מצבירה	0.7%	שיעור דמי ניהול מהפקדה	0%
------------------------	------	------------------------	----

בהגשת בקשה דיגיטלית דרך אתר האינטרנט שלנו [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il) ניתן לראות במהלך הגשת הבקשה את שיעור העלות השנתית הצפויה (המורכבת מדמי הניהול שלך והוצאות ניהול השקעות) ביחס לכל מסלולי ההשקעה בגמל להשקעה.  
 אם בחרת להגיש בקשה בטופס ידני שיעור העלות השנתית הצפויה יוצג לך לאחר סיום תהליך ההצטרפות, באזור האישי שלך באתר שלנו.  
 מדיניות הפרסיות של קבוצת הראל זמינה עבורך באתר האינטרנט של החברה.

שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il).

1. חברות העמית בקופה תזכה את העמית בכל הזכויות המוקנות לעמיתים בתקנון הקופה שבניהולם כפי שיהיה בתוקף מדי פעם בפעם (להלן "התקנון"), והעמית יהיה כפוף לכל התנאים, ההוראות וההתחייבויות המוטלות על העמיתים לפי ההסדר התחיקתי ולפי החלטות מוסדותיה המוסמכים של הקופה אשר יתקבלו בהתאם לתקנון ו/או להסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת. אם יתברר בעתיד כי בטעות חשבו העמית זוכה (להלן "החשבון") בסכומי כסף שלא הגיעו לו, הקופה תהיה זכאית לחייב את החשבון בגין סכומים אלו בצרוף רווחים שהצטברו על סכומים אלו בחשבון, עד ליום תיקון הטעות על-ידי הקופה, נוסף לכל זכות הקיימת לה, לפי כל דין.

2. פרטיות

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע להראל חברה לביטוח בע"מ והראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ["הראל"], ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את בקשתך ולצרף לקרן הפנסיה ולמוצרי החיסכון ארוך הטווח. המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך צירוף לקרן הפנסיה ולמוצרי החיסכון ארוך הטווח, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי המוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים וכל הקשור והנובע מניהול ומתפעול קרן פנסיה ו/או חברה מנהלת והמוצרים אליהם הצטרפת, ולמטרות לגיטימיות אחרות, ובכפוף לחוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות והנחיות הרשות להגנת הפרטיות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו.

פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>.

3. החברה רשאית לשנות את דמי הניהול הנקובים בסעיף ו' וזאת בהתאם להוראות הדין והתקנון.

4. הצהרה בדבר תקרת ההפקדה המותרת בקופות גמל להשקעה בהתאם להוראות הדין, תקרת ההפקדה המותרת לעמית בקופות גמל להשקעה, בכלל החברות המנהלות, לא תעלה סך של 70,000 ₪ בשנה (צמוד למדד). הסכום האמור יעודכן מדי שנה ביום ה-1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע ביום ה-1 ביולי 2016 (להלן: "תקרת ההפקדה המותרת").

לפיכך, ובהתאם לאמור לעיל, אני הח"מ מצהיר בזאת כי לא אפקיד בשנה בכל חשבונות העמית הקטין בקופות גמל להשקעה, בכלל החברות המנהלות, סכום העולה על תקרת ההפקדה המותרת.

5. שליחת דבר פרסומת

א. הודעה על קבלת דבר פרסומת של החברה:

הפרטים שמסרת ישמשו לצורך משלוח דברי פרסומת מהחברה באמצעות דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת טקסט. באפשרותך לסרב בכל עת ב: [unsubscribe1@harel-ins.co.il](mailto:unsubscribe1@harel-ins.co.il); במספר \*2735; קוד QR: <https://www.harel-group.co.il/t/QMUYBS>



ב. הסכמה לקבלת דברי פרסומת נוספים:

בנוסף על פרסומות שהחברה רשאית לשלוח לי בהתאם להודעה שניתנה לי לעיל, אני רוצה לקבל גם פרסומות על שירותים ומוצרים מכלל החברות בקבוצת הראל, שותפיהן העסקיים וצדדים שלישיים באמצעות דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת טקסט. \*קבוצת הראל - הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה.

תשומת ליבך, אי-סימון לא יחשב כסירוב לקבלת דברי פרסומת מהחברה (כמפורט בסעיף א' לעיל) ואינו מבטל הסכמה קודמת. באפשרותך לחזור בך מהסכמתך בכל עת.

6. אני, כהורה והאפוטרופוס הטבעי של העמית הקטין, מתחייב לפעול בשמו ולטובתו בכל הקשור להליך ההצטרפות לקופת הגמל להשקעה ולניהול החשבון, בהתאם ובכפוף להוראות הדין.

אני והורה הנוסף של העמית (ככל וקיים) פועלים מתוך הסכמה, וכי בכל הקשור להליך ההצטרפות ולניהול קופת גמל להשקעה די יהא לקבל את הסכמתו של אחד מאתנו לצורך ביצוע פעולה בחשבון, למעט הפעולות הבאות, המחייבות את הסכמת שנינו:

- (1) משיכת הכספים מקופת הגמל להשקעה
- (2) העברת הכספים לקופת גמל בחברת מנהלת אחרת

ח בחשבון קטין יש להחתיים לפחות אחד משני ההורים או האפוטרופוס

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
תאריך _____ חתימת הורה 1 / אפוטרופוס _____ חתימת הורה 2 / אפוטרופוס _____		

חתימה על הטופס מקנה רק להורה אחד לביצוע פעולות ומידע.

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.  
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

יש למלא את הטופס ולהחזירו למייל fax8460@harel-ins.co.il ניתן לוודא את קבלת המייל 24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70

א פרטי המבוטח/עמית קטין		
שם פרטי קטין	שם משפחה קטין	תעודת זהות או דרכון* קטין, מדינת דרכון.....

ב איש ציבור זר/מקומי
<p>האם אתה תושב חוץ* <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>אם סומן כן - אנא מלא נספח 1 - טופס איש ציבור זר</p> <p>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?</p> <p><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>אם סומן כן - אנא מלא נספח 2 טופס איש ציבור מקומי</p>

**\*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 "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 בישראל או בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה; לענין זה, "תפקיד ציבורי בכיר בישראל" לרבות נשיא המדינה, ראש הממשלה, שר, סגן שרים, חבר כנסת, ראש רשות מקומית, סגן ראש רשות מקומית, שופט, קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה, קצין משטרה בדרגת סני"צ ומעלה, מנכ"ל או סמנכ"ל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות ובתאגידים סטטוטוריים, בעל תפקיד בכיר בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;  
**"בן משפחה"** - בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו 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;

ג קיומו של נהנה בחשבון
<p>האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>האם המבוטח או העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>אם סומן כן באחת השאלות, אנא מלא נספח 6 - שאלון פועל עבור נהנה</p>

**"מקבל שירות"** - עמית, מי שפתח את החשבון בשביל העמית, מיופה כוח, או לאחר פטירת העמית - מוטב למקרה מוות או עושה פעולה בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ז-2017

ד פרטים על משלח יד / מקצוע ועיסוק
<p><input type="checkbox"/> שכיר / שכיר בעל שליטה: שם המעסיק: .....</p> <p><input type="checkbox"/> עצמאי:</p> <p>שם העסק: ..... מען העסק: ..... מחזור הכנסות שנתי: .....</p> <p>מהו תחום העיסוק של העסק?</p> <p><input type="checkbox"/> יהלומים ואבני חן <input type="checkbox"/> נדל"ן <input type="checkbox"/> סחר במתכות יקרות <input type="checkbox"/> בלדרות <input type="checkbox"/> סחר בנשק <input type="checkbox"/> עסק שאינו למטרת רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר</p> <p><input type="checkbox"/> סחר במטבעות וירטואליים <input type="checkbox"/> מתן שירות אשראי או מתן שירות בנסכ פיננסי <input type="checkbox"/> ביצוע העברות כספים מישראל לחו"ל ולהיפך</p> <p><input type="checkbox"/> עסק בו עיקר הפעילות במזומן <input type="checkbox"/> הימורים חוקיים <input type="checkbox"/> אחר: .....</p> <p>רק אם אינך שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה - יש לסמן:</p> <p><input type="checkbox"/> חייל סדיר או מתנדב בשירות לאומי <input type="checkbox"/> סטודנט <input type="checkbox"/> קטין <input type="checkbox"/> לא עובד <input type="checkbox"/> חבר קיבוץ <input type="checkbox"/> אברך/תלמיד ישיבה</p> <p><input type="checkbox"/> גמלאי עיסוק טרם הפרישה: .....</p>

51305.164 06/2026



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 ניירות ערך בשוק ההון  מכירת עסק  הלוואה  
 ירושה  פיצויי פיטורין/פרישה  זכייה  מכירת נכס  העברת כספים מקופת גמל אחרת  השכרת נכס  
 מתנה. שם נותן 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): .....

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

6. אופן הפקדות הכספים בחשבון:  
 המחאה  הוראת קבע/כרטיס אשראי  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

ה הצהרות

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

.....

שם הקטין תאריך חתימת ההורה/אפוטרופוס

ז פרטיות

הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו. פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>

ח הצהרת המבוטח

הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.

.....

שם הקטין תאריך חתימת ההורה/אפוטרופוס

ט תשובות המחייבות שאלון - ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il)

שאלונים נוספים		
1	טופס איש ציבור זר	1
2	טופס איש ציבור מקומי	2
3	משלם שאינו המבוטח	3
4	טופס כספים מחו"ל	4
5	שאלון הכר את הכסף להפקדות חד פעמיות בפוליסה קיימת	5
6	שאלון פועל עבור נהנה	6

1. האם אתה אזרח ארצות הברית?  כן  לא 2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס?  כן  לא 3. האם אתה יליד ארצות הברית?  כן  לא  
 א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.  
 ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.

.....

שם הקטין ת.ז. הקטין תאריך חתימת ההורה/אפוטרופוס

'אם סימנת "כן" באחד מהסעיפים או ביותר, נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארצות הברית (U.S. TIN). אם אינך אזרח ארצות הברית או תושב לצרכי מס בארצות הברית, אך נולדת בארצות הברית, יש למלא טופס W8 ולצרף תעודה המעידה על ויתור אזרחות אמריקאית. טופס W9 וכן טפסים רלוונטיים אחרים ניתנים להורדה מאתר האינטרנט של רשות המיסים האמריקאית (IRS) או לחלופין מאתר האינטרנט של החברה.

הצהרה עצמית בדבר תושבות מס לצורך CRS

האם הנך בעל תושבות לצרכי מס במדינה זרה (למעט ארצות הברית)?  כן  לא  
 אם עניית כן, נא מלא את הפרטים להלן עבור כל מדינה בה הנך תושב לצרכי מס, בצירוף מספר הזיהוי שלך לצרכי מס באותה המדינה.

שם פרטי באנגלית				שם משפחה באנגלית		מדינת תושבות המס	
First Name				Last Name		Tax Residency Country	
כתובת מגורים (נא למלא את הפרטים באנגלית)				מספר משלם מס מקומי		מדינת תושבות המס	
מדינה	יישוב	רחוב ומספר בית	מיקוד	TIN	מספר משלם מס מקומי	מדינת תושבות המס	Tax Residency Country
Country	City	Street and number	Zip Code			Country	
							1.
							2.
							3.

א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.  
 ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.  
 ג. אני מצהיר כי אינני תושב לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות לעיל.  
 ד. אם אחת מהמדינות המצוינות לעיל הינה מדינה בת דיווח, יועבר אליה מידע על החשבון, בכפוף להוראות הדין.

.....

שם הקטין ת.ז. הקטין תאריך חתימת ההורה/אפוטרופוס

# שאלון משלם שאינו המבוטח/עמית - נספח 3

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.  
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.  
יש לצרף צילום תעודת זהות/תעודת תאגיד לפי העניין.

כתובת דוא"ל: hitspension@harel-ins.co.il  
ניתן לוודא קבלת מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל: 1-700-70-28-70

מספר חשבון..... שם מבוטח..... מספר תעודת זהות מבוטח.....

א פרטי המשלם	
שם פרטי	שם משפחה
תאריך לידה	מספר זהות
מצב משפחתי	מען
<b>הזיקה בין המשלם למבוטח:</b> <input type="checkbox"/> בן משפחה מדרגה ראשונה, פרטי:..... <input type="checkbox"/> סבא/סבתא <input type="checkbox"/> קרוב משפחה אחר <input type="checkbox"/> שותף עסקי <input type="checkbox"/> מעסיק <input type="checkbox"/> חברה בבעלות <input type="checkbox"/> אחר.....	
מין	נ <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>

ב עיסוק המשלם
<input type="checkbox"/> שכיר - שם המעסיק:..... <input type="checkbox"/> עצמאי / שכיר בעל שליטה: שם העסק..... מען העסק..... מחזור הכנסות שנתי..... מהו תחום העיסוק של העסק? <input type="checkbox"/> יהלומים ואבני חן <input type="checkbox"/> נדל"ן <input type="checkbox"/> סחר במתכות יקרות <input type="checkbox"/> בלדרות <input type="checkbox"/> סחר בנשק <input type="checkbox"/> עסק שאינו למטרת רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר <input type="checkbox"/> סחר במטבעות וירטואליים <input type="checkbox"/> מתן שירות אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי <input type="checkbox"/> ביצוע העברות כספים מישראל לחו"ל ולהיפך <input type="checkbox"/> עסק בו עיקר הפעילות במזומן <input type="checkbox"/> הימורים חוקיים <input type="checkbox"/> אחר:.....
<b>רק אם אינך שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה - יש לסמן:</b> <input type="checkbox"/> חייל סדיר או מתנדב בשירות לאומי <input type="checkbox"/> סטודנט <input type="checkbox"/> קטין <input type="checkbox"/> לא עובד <input type="checkbox"/> חבר קיבוץ <input type="checkbox"/> אברך / תלמיד ישיבה <input type="checkbox"/> גמלאי. עיסוק טרם הפרישה:.....

"איש ציבור" - איש ציבור זר או איש ציבור מקומי;  
**"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;**

ג תפקיד ציבורי בכיר
<b>האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך נמצא בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות:</b> <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא במידה והתשובה חיובית אנא מלא את נספח 2 - טופס איש ציבור מקומי

ד מקור הכספים המופקדים
1. נא לבחור את אחת האפשרויות מטה <input type="checkbox"/> משכורת/קצבה <input type="checkbox"/> תקבולים/הכנסות מעסק <input type="checkbox"/> חסכונות שנצברו <input type="checkbox"/> תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון <input type="checkbox"/> מכירת עסק <input type="checkbox"/> הלוואה <input type="checkbox"/> ירושה <input type="checkbox"/> פיצויי פיטורין/פרישה <input type="checkbox"/> זכייה <input type="checkbox"/> מכירת נכס <input type="checkbox"/> העברת כספים מקופת גמל אחרת <input type="checkbox"/> השכרת נכס <input type="checkbox"/> מתנה. שם נותן המתנה:..... זיקה לנותן המתנה..... <input type="checkbox"/> כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה; סוג העסק..... שם המדינה..... <input type="checkbox"/> תרומה <input type="checkbox"/> אחר. פרטי:.....
2. המדינה ממנה התקבלו הכספים <input type="checkbox"/> ישראל <input type="checkbox"/> מדינה אחרת..... במידה והכספים התקבלו ממדינה שאינה ישראל נדרש למלא טופס כספים מחו"ל (נספח 4)



1. האם אתה אזרח ארצות הברית?  כן  לא 2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס?  כן  לא 3. האם אתה יליד ארצות הברית?  כן  לא  
א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.  
ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.

שם ת.ז. תאריך חתימה

אם סימנת "כן" באחד מהסעיפים או ביותר, נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארצות הברית (U.S. TIN). אם אינך אזרח ארצות הברית או תושב לצרכי מס בארצות הברית, אך נולדת בארצות הברית, יש למלא טופס W8 ולצרף תעודה המעידה על ויתור אזרחות אמריקאית. טופס W9 וכן טפסים רלוונטיים אחרים ניתנים להורדה מאתר האינטרנט של רשות המיסים האמריקאית (IRS) או לחלופין מאתר האינטרנט של החברה.

## הצהרה עצמית בדבר תושבות מס לצורך CRS

האם הנך בעל תושבות לצרכי מס במדינה זרה (למעט ארצות הברית)?  כן  לא  
אם ענית כן, נא מלא את הפרטים להלן עבור כל מדינה בה הנך תושב לצרכי מס, בצירוף מספר הזיהוי שלך לצרכי מס באותה המדינה.

שם פרטי באנגלית				שם משפחה באנגלית		שם פרטי באנגלית	
First Name				Last Name		First Name	
כתובת מגורים (נא למלא את הפרטים באנגלית)						מדינת תושבות המס	
מדינה	יישוב	רחוב ומספר בית	מיקוד	TIN	מספר משלם מס מקומי	Tax Residency Country	
Country	City	Street and number	Zip Code			Country	
						1.	
						2.	
						3.	

א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.  
ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.  
ג. אני מצהיר כי אינני תושב לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות לעיל.  
ד. אם אחת מהמדינות המצוינות לעיל הינה מדינה בת דיווח, יועבר אליה מידע על החשבון, בכפוף להוראות הדיון.

שם ת.ז. תאריך חתימה

## הצהרות

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

שם תאריך חתימת המשלם

## פרטיות

הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדיון, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו. פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>.

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 המשלם

לכבוד: החברה המנהלת: ..... שם קופת הגמל המעבירה: ..... מס' אישור מס הכנסה: .....

## א הנדון: בקשה להעברת כספים להראל גמל להשקעה

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 הקטין

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז./דרכון	פעילות העמית בקופה המעבירה
כתובת העמית	מיקוד	<input type="checkbox"/> פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל	

## ג בקשה להעברת כספים להראל גמל להשקעה

1. אני מבקש להעביר את:  מלוא הכספים (ברירת מחדל)  סכום של ..... ש"ח  שיעור של % ..... מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבון לפי העניין.  
 שנצברו לזכותי:  בכל מרכיבי החשבון (ברירת מחדל)  
 במסלולי ההשקעה:  כל מסלולי ההשקעה (ברירת מחדל) /  שם מסלול: .....

סכום הכספים שהופקדו בחשבון עד יום/החל מיום (מחק את המיותר) .....  
 בחשבון שמספרו: ..... להראל קופת גמל להשקעה.

לידיעתך, ברירת המחדל להעברת הכספים, במידה שלא ציינת את סך היתרה שתועבר לקופה המקבלת, מרכיבי החשבון שמהם יועברו הכספים או את מסלולי ההשקעה מהם תרצה להעביר את הכספים, היא העברת מלוא הכספים שנצברו בחשבוןך בקופה המעבירה, בכל מרכיבי החשבון ובכל מסלולי ההשקעה.

שם הקופה: הראל גמל להשקעה

מס' חשבון קופה מקבלת: .....

הכספים שינוידו יושקעו בהתאם למסלולי ההשקעה שצינו בטופס ההצטרפות / בטופס שינוי מסלול השקעה התקין האחרון שהתקבל בחברתנו.  
 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, 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 שנגעשה 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.  
 ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת העברה 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 ההורה/אפוטרופוס: .....

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

7. **פרטיות:** הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשורות בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו. פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>.

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, בדואר או בדוא"ל.

## בחשבון קטין יש להחתיים את שני ההורים או האפוטרופוס.

1. שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
2. שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות

חתימת הורה 2 / אפוטרופוס

חתימת הורה 1 / אפוטרופוס

תאריך



^dt12628

כתובת מייל: gemeliok@harel-ins.co.il  
ניתן לוודא את קבלת המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

לתשומת ליבך על מנת שהוראת הקבע תעודכן בחשבון העמית יש לצרף אישור פתיחת הרשאה / טופס הו"ק מלא (עמוד 2 לטופס זה).

## א פרטי קופה

הראל קופת גמל  הראל גמל להשקעה   
מספר חשבון בקופה: .....

כפי שמופיע בדוח השנתי

## ב פרטי העמית הקטין

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז.
----------	---------	----------

## ג פרטי ההרשאה

אנא מלא את גובה הסכום החודשי שיש לגבות מחשבוך בבנק: .....

## ד מועד גביה

מועד גביה:  01 לחודש  10 לחודש  15 לחודש  
הנני מבקש לגבות כספים החל מחודש שגר: ..... / .....  
שנה חודש  
לתשומת לבך כי אם הליך ההצטרפות/הליך השלמת המסמכים הדרושים להוראת קבע ושלם לאחר מועד הגביה שצויין, הגבייה תבוצע באופן רטרואקטיבי החל מהמועד שצויין בטופס.

## ה פרטיות

הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו. פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>

חתימת המשלם

תאריך



# הוראת קבע להראל פנסיה וגמל בע"מ

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



ביטוח ופיננסים

כתובת מייל: gemeliok@harel-ins.co.il  
ניתן לוודא את קבלת המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

לכבוד,

בנק:

סניף:

כתובת הסניף:

מספר חשבון קופת גמל

## הוראה לחיוב חשבון

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלוקה	קוד מוסד לפי קופה	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
		בנק   סניף	40923	

הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.  
או

הרשאה הכוללת לפחות אחת מהגבלות הבאות:

תקרת סכום החיוב - ש. מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום / /

לתשומת לבך,

- אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.
- אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

1. אני/הח"מ:

שם בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק

מס' ת.ז.הות / ח.פ.

מכתובת:

רחוב מס' יישוב מיקוד

מספר טלפון

מספר טלפון נייד

מורה/ים לכם בזאת לחייב את חשבוננו/נו הנ"ל בסניפכם בגין תשלום דמי גמולים בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מידי פעם בפעם באמצעי מגנטי או רשימות ע"י הראל פנסיה וגמל בע"מ, כמפורט מטה ב"פרטי ההרשאה".

2. לידיעתך/ם:

א. הצהרה לטובת אימות פרטי חשבון הבנק באמצעות מערכת סליקה בנקאית (להלן: מס"ב)

לצורך עדכון ה"ק, אני החתום מטה נותן/ת הרשאה להראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות בשליטתה לקבל מידע מהבנק, באמצעות מס"ב כדי לאמת את הצהרתי בדבר חשבון הבנק שבבעלותי, ומוותר על הסודיות הבנקאית ועל כל טענה נגד הבנק ו/או הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות הקשורות בה ומורה לבנק למסור את המידע המבוקש לצורך כך.

\*תשומת לבך כי עד למועד הפניה למס"ב באפשרותך לחזור כך מהסכמה זו באמצעות פנייה למוקד שירות לקוחות של חברתנו בטלפון 2735\*.

ב. הוראה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה ממך/ם בכתב לבנק ולהראל פנסיה וגמל בע"מ, שתכנס לתוקף ביום העסקים העוקב ליום מתן ההודעה בבנק וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.

ג. תהיה/ו רשאי/ים לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד, שהודעה על כך תמסר על ידך/ם לבנק ולהראל פנסיה וגמל בע"מ בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב ו/או הזיכוי.

ד. תהיה/ו רשאי/ים לבטל חיוב לא יותר מתשעים ימים ממועד החיוב, אם תוכיחו/ו לבנק כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו.

3. הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים הם נושאים שעליך/ם להסדיר עם הראל פנסיה וגמל בע"מ.

4. סכומי החיוב עפ"י הרשאה זו יופיעו בדפי החשבון ולא תשלח אליך/ם ע"י הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלו.

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

6. הבנק רשאי להוציא/ם מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך ויודיע לך/ם על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.

נא לאשר ל-הראל פנסיה וגמל בע"מ בספח מטה קבלת הוראות אלו ממני/מתאנו.

פרטי הרשאה

לקוח נכבד, סכום החיוב ומועדו יקבעו מעת לעת ע"י הראל פנסיה וגמל בע"מ עפ"י סכום דמי הגמולים המוסכמים, ההצמדה והריבית כפי שנקבעו ו/או עפ"י יתרות החוב שתחושבנה בהתאם להוראות הדין.

סכום גביה/תשלום התחלתי: ש. הצמדה:  למדד (לעצמאיים בלבד)

תאריך: חתימת בעלי החשבון:

## אישור הבנק

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלוקה	קוד מוסד	אסמכתא/מס' מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
		בנק   סניף	40923	

מספר חשבון קופת גמל:

לכבוד

הראל פנסיה וגמל 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/ם 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 בעלי החשבון, או כל עוד לא הוצאו/ו בעלי החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.

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

אישור הבנק, חתימה וחומתם

תאריך: בנק: סניף:



^dt12294