

טופס הצטרפות "לקרן החסכון לצבא הקבע - קרן השתלמות"

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

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	

פרטי העמית			
שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*
תאריך לידה*	מין	מצב משפחתי	מעמד
☐ ז ☐ נ	☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן ☐ ידוע בציבור	☐ שכיר ☐ עצמאי ☐ שכיר בעל שליטה ☐ עצמאי באמצעות מעסיק	
ישוב*	רחוב*	בית*	ת.ד.
			מיקוד
טלפון נייד	טלפון קווי		
כתובת דואר אלקטרוני	E-Mail		

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 - מסלול ברירת המחדל	%
מסלולים בניהול אקטיבי			
15304	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול כספי (שקלי): אם בחרת במסלול זה, יש למלא את סעיפי א' ו-ב' א. בחר את משך זמן ההשקעה במסלול הכספי (שקלי): ☐ 6 חודשים ☐ 12 חודשים ☐ 24 חודשים ב. בחר מסלול השקעה אחד אליו יועברו הכספים מהמסלול הכספי (שקלי) בתום התקופה שבחרת: ☐ כללי ☐ אשראי ואג"ח ☐ מניות ☐ מניות סחיר ☐ משולב סחיר ☐ עוקב מדדים גמיש ☐ עוקב מדד S&P 500 ☐ עוקב מדדי מניות ☐ קיימות	%
1410	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול אשראי ואג"ח	%
1411	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול מניות	%
מסלולים סחירים			
15305	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול מניות סחיר	%
15306	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול משולב סחיר	%
מסלולים עוקבי מדדים			
15307	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול עוקב מדדים גמיש	%
13649	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול עוקב מדד S&P 500	%
15308	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול עוקב מדדי מניות	%
מסלולי אמונה וקיימות			
14274	☐	קרן החסכון לצבא הקבע מסלול קיימות	%

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

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



12346dt^

שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) %

בהגשת בקשה דיגיטלית דרך אתר האינטרנט שלנו ניתן לראות במהלך הגשת הבקשה את שיעור העלות השנתית הצפויה (המורכבת מדמי הניהול שלך והוצאות ניהול השקעות) ביחס לכל מסלולי ההשקעה בקרן השתלמות. אם בחרת להגיש בקשה בטופס ידני שיעור העלות השנתית הצפויה יוצג לך לאחר סיום תהליך ההצטרפות, באזור האישי שלך באתר שלנו.

פרטי תשלום של עמית עצמאי

סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
------------	-------------------	--------------

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 הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת www.hrl.co.il/pirsum או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202, או באמצעות פניה טלפונית למספר 03-7547777.

..... חתימה

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: www.harel-group.co.il.

פרטי בעל רישיון

פרטי בעל רישיון רלוונטי רק במקרים בהם קיים סוכן/משווק בקופה.				
שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות

רשימת מסמכים מצורפים

☐ אישור של עוסק עצמאי הרשום במע"מ ☐ טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות) ☐ הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות) ☐ טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש) ☐ ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה ☐ מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה ☐ טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות) ☐ כתב מנוי אפטרופוס (חובה ככל שאפטרופוס מעורב בתהליך)

..... תאריך חתימה* חתימת העמית*

..... תאריך חתימה חתימת בעל רישיון

..... תאריך חתימה חתימת אפטרופוס

יש להעביר טופס מקורי בלבד בתוספת צילום תעודת זהות בדואר או לידי נציג החברה במשרדי קבלת הקהל של החברה, או לחילופין

העתק מהטופס באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרתו של בעל הרישיון כנדרש בסעיף ו' לטופס, לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202.

במידה והבקשה חתומה בחתימה ממוחשבת, ניתן להעביר באמצעות המייל לכתובת: idcompensation@harel-ins.co.il.

א פרטי הקופה/הקרן

אני ממנה את הרשומים מטה כמוטבים לתשלום כספי תגמולים מהקופה/הקרן הנ"ל אחרי מותי: נא לסמן את הקופה/הקרן המבוקשת:

כפי שמופיע בדוח השנתי

☐ הראל קופת גמל ☐ הראל קרן השתלמות ☐ קרן החיסכון לצבא הקבע ☐ הראל גמל להשקעה מס' חשבון בקופה ..

ב פרטי העמית

שם פרטי*										שם משפחה*										שם משפחה קודם										מס' זהות / דרכון*									
תאריך לידה										מצב משפחתי																													
										☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן ידוע בציבור																													
										☐ נ ☐ ז ☐ ג																													

ג פרטי מוטבים

להלן פרטי המוטבים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקופה/בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו בתקנון הקופה/הקרן

[illegible]

*ככל שלא ימולא החלק של המוטב באחוזים, בעת פטירה יחולקו הסכומים והתגמולים באופן שווה בין המוטבים.

ככל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים והתגמולים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו לאנשים הבאים:

☐ לשאר המוטבים בחלקים שווים

☐ לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם

☐ ליורשיי החוקיים (על פי צו ירושה או צו קיום צוואה)

.....

הערה: בהיעדר הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין או על פי צוואה והכל בכפוף להוראות התקנון.

T דיוורים אלקטרוניים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קופת הגמל/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.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: www.hrl.co.il/pirsum.

או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת"ד, רמת גן 5252202, או באמצעות פניה טלפונית למספר 03-7547777.

ה. חתימת העמית על טופס מינוי המוטבים



חתימת עמית:

תאריך:

פרטי בעל רישיון (לא נדרש בהצטרפות מקוונת)

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות
---------	----------	----------------	----------------	-----------

הצהרת בעל רישיון

אני שפרטיו לעיל, מצהיר בזאת ומאשר כי הוראת מוטבים זו נחתמה לפני ואז מולאה לבקשת העמית לאחר שהעמית זוהה על ידי.

לאחר שהעמית זוהה על ידי.



חתימת בעל רישיון

תאריך:



יש למלא את הטופס ולהחזירו למס' פקס בהראל גמל: 03-7348460 או למייל fax8460@harl-ins.co.il ניתן לוודא את קבלת הפקס 24 שעות לאחר המשלוח
בטל' 1700-70-28-70

א פרטי המבוטח/עמית

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות או דרכון*, מדינת דרכון.....
---------	----------	--

ב איש ציבור זר/מקומי

האם אתה תושב חוץ* ☐ כן ☐ לא אם סומן כן - אנא מלא נספח 1 - טופס איש ציבור זר 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? ☐ כן ☐ לא אם סומן כן - אנא מלא נספח 2 טופס איש ציבור מקומי

***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 סנ"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

אני..... (שם בעל הפוליסה/המבוטח/העמית!) בעל מספר תעודת זהות..... מצהיר בזה כי: ☐ אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בפוליסה/בחשבון. ☐ יש נהנה/ים בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון - אנא מלא נספח 6 - שאלון פועל עבור נהנה.

ד פרטים על משלח יד / מקצוע ועיסוק

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

ה מטרת ההתקשרות, מקור הכספים ופעילות מתוכננת

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 ☐ נIOD 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

ו הצהרות

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

שם: תאריך: חתימה: 

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 בתיבעות, 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: תאריך: חתימה: 

ט תשובות המחייבות שאלון - ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: www.harel-group.co.il

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

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

בקשה להעברת כספים לקרן השתלמות

קרן החסכון לצבא הקבע (קחצ"ק)

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקדף למלא טופס זה באופן מדויק ושלים.

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
כתובת העמית		מיקוד	פעיל ☐ לא פעיל ☐

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	מס' אישור מס-הכנסה	מספרי חשבון בבנק לאומי סניף 800	מספר חשבון קרן מקבלת
☐ קרן החיסכון לצבא הקבע - מסלול כללי - מסלול ברירת המחדל	438	299368/31	
☐ קרן החסכון לצבא הקבע מסלול כספי (שקלי): אם בחרת במסלול זה, יש למלא את סעיפי א' ו-ב' א. בחר את משך זמן ההשקעה במסלול הכספי (שקלי): ☐ 6 חודשים ☐ 12 חודשים ☐ 24 חודשים ב. בחר מסלול השקעה אחד אליו יועברו הכספים מהמסלול הכספי (שקלי) בתום התקופה שבחרת: ☐ כללי ☐ אשראי ואג"ח ☐ מניות ☐ מניות סחיר ☐ משולב סחיר ☐ עוקב מדדים גמיש ☐ עוקב מדד S&P 500 ☐ עוקב מדדי מניות ☐ קיימות	15304	218855/73	
☐ קרן החיסכון לצבא הקבע - מסלול אשראי ואג"ח	1410	299568/23	
☐ קרן החיסכון לצבא הקבע - מסלול מניות	1411	299569/21	
☐ קרן החסכון לצבא הקבע מסלול מניות סחיר	15305	218861/78	
☐ קרן החסכון לצבא הקבע מסלול משולב סחיר	15306	218858/67	
☐ קרן החסכון לצבא הקבע מסלול עוקב מדדים גמיש	15307	218864/72	
☐ קרן החסכון לצבא הקבע מסלול עוקב מדד S&P 500	13649	296999/11	
☐ קרן החסכון לצבא הקבע מסלול עוקב מדדי מניות	15308	218867/66	
☐ קרן החסכון לצבא הקבע מסלול קיימות	14274	218572/85	

3. 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.

4. ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

5. אני מצהיר כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

5.1. לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

5.2. לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;

5.3. 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 ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה מקבלת.

6. 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.....

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

8. **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 ובכלל 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>.

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

תאריך..... חתימת העמית / שם האפוטרופוס וחתימתו.....



**בקשה לחיוב חשבון בנק להעברת תגמולים
להראל קרן השתלמות/קרן החסכון
לצבא הקבע (קחצ"ק) לעצמאי בלבד**

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

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

פרטי הקרן

☐ הראל קרן השתלמות ☐ קרן החסכון לצבא הקבע (קחצ"ק)

מספר חשבון בקרן:

כפי שמופיע בדוח השנתי

פרטי העמית									ב
שם משפחה						שם פרטי		מס' ת.ז.	

אנא מלא את גובה הסכום החודשי שיש לגבות מחשבוך בבנק:

ד		מועד גבייה	
		☐ 01 לחודש	☐ 10 לחודש ☐ 15 לחודש
		הנני מבקש לגבות כספים החל מחודש שכר: / חודש שנה	
		לתשומת לבך כי אם הליך ההצטרפות/הליך השלמת המסמכים הדרושים להוראת קבע יושלם לאחר מועד הגבייה שצויין, הגבייה תבוצע באופן רטרואקטיבי החל מהמועד שצוין 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 סעקים 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



^dt12591

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

לכבוד,

בנק:

סניף:

כתובת הסניף:

מספר חשבון קופת גמל

הוראה לחיוב חשבון

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלקה	קוד מוסד לפי קופה	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
		סניף בנק	40923	
☐ הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות. או ☐ הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות 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' תזהות / ח.פ. מכתובת: רחוב מס' יישוב מיקוד מספר טלפון ניד 2. לידיעתך: מורה/ים לכם בזאת לחייב את חשבוננו 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". א. הצהרה לטובת אימות פרטי חשבון הבנק באמצעות מערכת סליקה בנקאית (להלן: מס"ב) לצורך עדכון הו"ק, אני החתום מטה ונותן/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 בהודעה מוקדמת 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 ראוי/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 ראוי/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 ראוי 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/מאתנו. 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 הד"ן. סכום גביה/תשלום התחלתי: ש. הצמדה: ☐ למדד (לעצמאיים בלבד) תאריך: חתימת בעלי החשבון:				

אישור הבנק

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלקה	קוד מוסד	אסמכתא/מס' מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
		סניף בנק	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 שתציעו 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 בהתייביוותיכם 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:				



^dt12294

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

מספר חשבון קחצ"ק

לכבוד,

בנק:

סניף:

כתובת הסניף:

הוראה לחיוב חשבון

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלקה בנק סניף	קוד מוסד לפי קופה	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
			40923	
☐ הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות. או ☐ הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות 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 יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.				
1. אני/הח"מ: שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק מס' זהות				
מכתובת: רחוב מס' 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 קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ - הרשאות קופות גמל כמפורט ב"פרטי ההרשאה".				
2. ידוע לי/לנו כי: 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 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 בהודעה ממני/מאתנו 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. ג. 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. ד. 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, וידוע לי/לנו על-כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה. 7. נא לאשר לקרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.				
פרטי הרשאה 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.				
סכום גביה/תשלום התחלתי: ש. הצמדה: ☐ למדד (לעצמאיים בלבד)				
תאריך: חתימת בעל/י החשבון:				

אישור הבנק

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלקה בנק סניף	קוד מוסד	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
			40923	
מספר חשבון קופת גמל: _____				
לכבוד קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ רחוב אבא הלל 3, רמת גן				
קיבלנו הוראות מ- _____, לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי שתצוינו 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 בעל/י החשבון, או כל עוד לא הוצאו/ו בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתייבויותכם 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: _____				



^dt12294

איך תדאג/י 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 ששיגי הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי/י להחליט אם למשוך את הסכום או להמשיך להפקיד לאותה קרן ולמשוך את הסכום כשתזדקקי/י לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכלי/י 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 ההשקעה שבחרת.

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

עבור ניהול כספי החסכון שלך תשלמי/י דמי ניהול לקרן השתלמות. להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בהראל קרן השתלמות - קחצ"ק

דמי ניהול ממוצעים בקרן בשנת 2024	מסך החיסכון
	0.21 %

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