

בקשת הצטרפות "הרצל מגוון הכנסה חודשית" לא מאושרת כקופת גמל

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.
השימוש בטופס זה מאושר על פי מועד גרסתו האחרונה בחברה.

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס ביטוח חיים 03-7348169 או למייל agafhaim@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס 24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70

מס' הצעה/פוליסה	תאריך תחילת התוכנית	שם סוכן	מס' סוכן	שם מפקח
-----------------	---------------------	---------	----------	---------

א פרטי המועמד לביטוח

(יש לצרף תעודת זהות ובמקרה של תעודת זהות ביומטרית, יש לצרף צילום של שני צדי התעודה ולוודא שהופעלה - ההפעלה תעשה באמצעות אתר משרד הפנים או בטלפון *3450)

שם משפחה	שם פרטי	מס' תעודת זהות	דרכון	תאריך לידה	מין	מצב אישי	ילדים
						נ □ ג □ א □ +	
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד	טלפון	נייד	העיסוק בפועל	

כתובת דואר אלקטרוני:
מסמכי הפוליסה דף פרטי הביטוח הדיווחים והמכתבים יישלחו אליך באמצעות האמצעים הדיגיטליים הקיימים ברשות הרצל במועד המשלוח. אם ברצונך לקבל מסמכים אלו בדואר ישראל אנא סמן ()
לתשומת לבך:
(1) ככל שלא קיימים אמצעים דיגיטליים ברשות הרצל, המסמכים יישלחו בדואר ישראל.
(2) חשוב לדעת: דיווחים מידע ועדכונים ביחס למוצרים שלך בהרצל 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.

הצהרה עצמית - FATCA

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
אם ענית כן על אחד מהשאלות 1 ו/או 2, נא צרף טופס W9 ובנוסף ציין את מספר הזיהוי הפדרלי שלך בארצות הברית, U.S TIN
א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומדויק.
ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מדידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.

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

א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומדויק.
ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מדידי 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:

ב אופן התשלום - הפקדה חד פעמית²

המחאה אישית: □	שם בנק	מס' בנק	מס' חשבון	מס' המחאה	על סך
□ העברה בנקאית על סך:	בנק פועלים, מס' בנק: 12, מס' סניף: 600, מס' חשבון: 440188 (יש לצרף אישור העברה מהבנק. במקרה שאישור ההעברה לא כולל את פרטי בעל החשבון, יש להעביר גם אישור ניהול חשבון או העתק המחאה מבוטלת).				

²ידוע לי כי הפקדה במס"ח (דולר אמריקאי או יורו בלבד) מומרת לפי שער קנייה של אחד הבנקים בישראל בעת מועד הזיכוי בחשבון הבנק של חברת הרצל. ידוע לי כי ההחלטה לביצוע נתונה לשיקול דעת החברה.



^dt3019

1. ☒ הראל מגוון הכנסה חודשית דמי ניהול מהפקדה שוטפת: 0% דמי ניהול מחיסכון מצטבר: עד 1.5% גובה ההפקדה החד פעמית הינו בסך: הכנסה חודשית מבוקשת³: ☒ גיל תום תקופת הביטוח בתכנית יהיה 99. במקרה שקיימים כיסויים ביטוחיים, גיל תום תקופת הביטוח בכל כיסוי יהיה על פי המצוין בנספח הרלוונטי. אם אתה מעוניין להקדים את גיל תום תקופת הביטוח אנא פנה אלינו או אל סוכן הביטוח שלך.	פרטי חשבון בנק להעברת ההכנסה החודשית (חובה לצרף המחאה מבוטלת לאימות פרטי החשבון): שם בנק: מס' סניף: מס' חשבון: שם בעל החשבון:
---	---

2. דמי ניהול

סכום ההפקדה במועד ההצטרפות	דמי ניהול במסלולי השקעה שאינם מסלולי אירוח	דמי ניהול במסלולי אירוח
עד 149,000 ₪	1%	1.5%
150,000 - 299,000 ₪	0.9%	1.45%
300,000 - 649,000 ₪	0.85%	1.4%
650,000 - 1,499,999 ₪	0.8%	1.35%
1,500,000 ₪ ומעלה	0.75%	1.3%

³תשלום ההכנסה החודשי יהיה בין 500 ₪ ועד החלק ה-12 של גובה ההפקדה. במקרה שגובה הצבירה בפוליסה יהיה פחות מהסכום שנבחר כתשלום חודשי, ישולם סך הצבירה הנותר במלואו, והפוליסה תבוטל. סכום התשלום החודשי יהיה צמוד למדד, בהתאם להוראות הפוליסה. מההכנסה ינוכה מס רווח הון כנדרש.

בנוסף על דמי הניהול, רשאית חברת הביטוח לגבות מהנכסים המנוהלים בפוליסה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.harel-group.co.il.

ד מסלולי השקעה⁴ (ציין את המסלולים הנבחרים - עד 5 מסלולים בפוליסה)

שם מסלול	% הפקדה
☐ הראל מסלול כללי (ברירת מחדל)	%
מסלולים מתמחים בניהול אקטיבי	
☐ הראל מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	%
☐ הראל מסלול אשראי ואג"ח	%
☐ הראל מסלול כספי (שקלי): אם בחרת במסלול זה, יש למלא את סעיפי א ו-ב' ⁽⁷⁾	
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:	
☐ הראל מסלול כללי ☐ הראל מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) ☐ הראל מסלול אשראי ואג"ח ⁽¹⁾	
☐ הראל מסלול מניות ☐ הראל מסלול אג"ח סחיר ☐ הראל מסלול מניות (עד 25% מניות) ☐ הראל מסלול משולב סחיר ⁽⁶⁾	
☐ הראל מסלול סחיר - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות) ☐ הראל מסלול עוקב מדדים - גמיש ⁽³⁵⁾	
☐ הראל מסלול עוקב מדדי אג"ח ☐ הראל מסלול עוקב מדדי מניות ⁽²⁵⁾	
☐ הראל מסלול עוקב מדדים - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות) ☐ הראל מסלול עוקב מדד S&P 500 ⁽³¹⁾	
☐ הראל מסלול קיימות ☐ הראל מסלול הלכה ⁽²⁷⁾	
☐ הראל מסלול מניות ⁽⁶⁾	%
מסלולים מתמחים באפיקי השקעה סחירים	
☐ הראל מסלול אג"ח סחיר ⁽³³⁾	%
☐ הראל מסלול מניות סחיר ⁽³⁴⁾	%
☐ הראל מסלול משולב סחיר ⁽²⁸⁾	%
☐ הראל מסלול סחיר - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות) ⁽³⁵⁾	%
מסלולים עוקבי מדדים	
☐ הראל מסלול עוקב מדדים - גמיש ⁽²⁹⁾	%
☐ הראל מסלול עוקב מדדי אג"ח ⁽²⁵⁾	%
☐ הראל מסלול עוקב מדדי מניות ⁽³⁰⁾	%
☐ הראל מסלול עוקב מדדים - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות) ⁽³¹⁾	%
☐ הראל מסלול עוקב מדד S&P 500 ⁽²³⁾	%
מסלולי אמונה וקיימות	
☐ הראל מסלול קיימות ⁽²⁷⁾	%
☐ הראל מסלול הלכה ⁽³²⁾	%
מסלולי אירוח - סכום מינימום להפקדה הינו 50,000 ₪	
חשוב לדעת, באפשרותך לבחור מסלולי השקעה המנוהלים ע"י בית השקעות Fidelity. מסלולים אלו מושקעים בחו"ל וחשופים בכ-100% למט"ח. מסלולים אלה ישפיעו על גובה דמי הניהול שלך בהתאם לטבלת דמי הניהול. מידע נוסף בקישור www.harel-group.co.il .	
הטבה בדמי ניהול, ככל שקיימת בפוליסה, לא תחול במסלולים אלה.	
☐ הראל fidelity מסלול כללי ⁽³⁷⁾	%
☐ הראל fidelity מסלול מניות ⁽³⁶⁾	%
סה"כ	100%

לאחר סיום תהליך ההצטרפות יהיה באפשרותך לצפות בשיעור העלות השנתית הצפויה (המורכבת מדמי הניהול שלך והוצאות ניהול השקעות) ביחס לכל מסלולי ההשקעה בפוליסה, באזור האיש שלך באתר האינטרנט שלנו www.harel-group.co.il.

⁴לידיעתך, בהיעדר סימון בחירה תושקע ההפקדה במסלול השקעה "הראל מסלול כללי" כברירת מחדל. דמי הניהול עבור כל מסלול השקעה נבחר הינם זהים (למעט מסלולי אירוח).

ובהעדר מינוי מוטבים, הסכומים ישולמו ליורשים החוקיים על-פי הדין בהתאם לצו ירושה או על-פי צו קיום צוואה.



תלחוצו בר מהסכמתו בכל עת.

T

בטבלה כדי לשקף הטבות מהגדלת החיסכון המצטבר בפוליסה עקב הפקדות עתידיות.

n

אינך מעוניין שנעביר את הנתונים לרשות שוק ההון, עליך ליצור קשר עם חברתנו לאחר צירופך לפוליסה.

מפגשותך להגיש בקשה להסרת מידע כאמור באזור האישי שלך באתר האינטרנט שלנו בכתובת www.harel-group.co.il.

כברו גם לגבי פוליסה זו.

U

קבלה או דחיה של הצעת הביטוח נתונים לשיקול דעתה של החברה מבלי שתהיה חייבת להצדיק או להסביר את החלטתה, למעט במקרים המפורטים בדיון.

בהמשך להוראות סעיף 35 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981, על בעל הפוליסה, המבוטח, ה-

שינוי הרכב ההשקעות, משיכת החיסכון המצטבר, שינוי מוטבים, בקשות לתשלום ערך הפדיון בתום תקופת הביטוח.

פרטיות: הראל חברה לביטוח בע"מ והראל פנסיה וגמל בע"מ ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים,

פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן

שמות המועד לבקורת

קובי: _____
 שים במעמד לבנונים: _____
 פתחם במעמד לבנונים: _____

Y

אני מאשר כי בדקתי אישית את נכונות פרטי המועמד לביטוח על פי תעודת הזהות שלו.

אני מאשר כי במסגרת הליך מכירת המוצר המפורט בטופס זה, מילאתי את כל הוראות ו

ר"ח: _____ שם הסוכה: _____ חתימת הסוכה: _____

יש למלא את הטופס ולהחזירו למס' פקס בהראל ביטוח חיים: 03-7348169 או למייל agafhaim@harel-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 לשיבת 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;

תפקיד ציבורי בכיר - לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חברי מפלגה בכירים, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושא משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה; לעניין זה, "בן משפחה" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"בן משפחה" - בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוג של כל אחד מאלה.

"איש ציבור מקומי" - **תושב** בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה;

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.

ג	קיומו של נהנה בחשבון
	האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? ☐ כן ☐ לא האם המבוטח או העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות? ☐ כן ☐ לא האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון? ☐ כן ☐ לא אם סומן כן באחת השאלות, אנא מלא נספח 6 - שאלון פועל עבור נהנה "מקבל שירות" - בעל פוליסה, מבוטח, מי שכרת את חוזה ביטוח החיים בשבילם, מיופה כוח, מוטב למקרה חיים או לאחר פטירת המבוטח - מוטב למקרה מוות וכן כמפורט בצו איסור הלבנת הון.

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:

1. מסרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:
☐ חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים) ☐ חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים) ☐ חיסכון לטווח בננו (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 פינוסית/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 שנתיים 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 פינוסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? ☐ כן ☐ לא

שם: תאריך: חתימה: 

ז פרטיות

הראל חברה לביטוח בע"מ והראל פנסיה וגמל בע"מ ["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: 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