

בקשה למשיכת כספים מהראל קופת גמל עבור שכיר בלבד

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

יש לשלוח את הבקשה לכתובת המייל: mfax@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת המייל 24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70
למען הסר ספק - משלוח הטפסים לכתובת אחרת, לא יהווה אישור / אסמכתא על קבלתם בחברה.

לכבוד,
הראל פנסיה וגמל בע"מ
הראל קופת גמל - תיק ניכויים: 935921908

כפי שמופיע בדוח השנתי

הראל קופת גמל

מספר חשבון (עמית) בקופה:

א פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מס' הזהות (לפי התעודה)	תאריך לידה (לפי התעודה)
.....

עדכונים בנושא משיכת הכספים יישלחו לפרטי הקשר שלך הקיימים אצלנו, אם ברצונך לבדוק את נכונות הפרטים או לעדכן אותם, באפשרותך לבצע זאת באיזור האישי שלך באתר הראל.

ב משיכה מהחשבון - אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר:

משיכת כספי תגמולים כדין חשבון במעמד שכיר

וותק החשבון יותר מ-5 שנים וגילי 60 שנים לפחות (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2008).

פרשתי מעבודתי בתאריך..... ולא עבדתי כשכיר 6 חודשים רציפים לפחות מיום פרישתי (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2005).

משיכת כספי קצבה מוכרת (הופקדו בהתאם לתיקון 190) - אני מאשר שאין ברשותי חשבונות קופות גמל נוספים שבהם תשלומים פטורים, או שיש ברשותי חשבונות קופות גמל נוספים שיש בהם תשלומים פטורים בין אם הונו ובין אם לא, בין אם קיימים ובין אם נסגרו, ואילו היו כולם בקופה זו לא היה סכומם עולה על 7,000,000 ₪.

התחלתי לעבוד במקום חדש לפני יותר מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש בעבורי לתגמולים או לקצבה (עבור כספים שהופקדו לפני 1.1.2005) (יש לצרף אישור של המעביד החדש).

משיכת כספי תגמולים טרם מועד הזכאות (משיכת כספים שלא כדין)

אני מבקש למשוך את הכספים ההוניים מחשבוני (כספים שהופקדו לפני 1.1.2008) למרות שטרם התגבשה זכאותי כדין למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות "מס שבירה" החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור.

אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על-פי אישור מפקיד שומה (יש לצרף אישור פקיד שומה).

אני מבקש למשוך כספי קצבה שהופקדו לאחר ה-1.1.2008 למרות שטרם התגבשה זכאותי כדין למשיכת הכספים ולמרות "מס שבירה" החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור.

משיכת כספי פיצויים

כספי פיצויים (כספים במעמד קצבה מזכה ומוכרת) - הוני מבקש למשוך את סך כל הכספים ששולמו לרכיב פיצויים לחשבוני בקופת הגמל) כולל כספים במעמד קצבה מוכרת) בהתאם להנחיות המצורפות לבקשה - אישור פקיד שומה / טופס 161.

כספי פיצויים במעמד קצבה מוכרת בלבד - הינו מבקש למשוך את הכספים ששולמו מעל תקרת ההפקדה הקבועה בתקנות מס הכנסה, ברכיב פיצויים ששולמו לחשבוני בקופת הגמל.

תשומת ליבך בעמוד 3 בטופס הבקשה לעניין המסמכים שנדרש לצרף לבקשת המשיכה

ג אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות עבורך

הראל מאפשרת לקיחת הלוואה על סמך כספים בקופת גמל לפרטים: *הראל | *2735

משיכה חלקית

אני מבקש למשוך..... ₪ מקופת הגמל.

משיכה לסגירת הלוואה מאמצעי הקופה - אני מבקש לבצע משיכה לצורך סגירת הלוואה הקיימת בחשבוני.

משיכה חודשית בהוראת קבע

אני מבקש למשוך מדי חודש..... ₪. יבוצע ביום העסקים האחרון בחודש.

משיכה מלאה - הודעה על משיכת כספים

אני מבקש למשוך את כל הכספים שבחשבון קופת הגמל הרשומה לעיל, המתנהלת על-ידיכם והמגיעים לי על פי הוראות ההסדר התחיקתי. תשומת ליבך כי ככל וקיימת הלוואה כנגד כספי החשבון, המשיכה תבוצע בניכוי יתרת הלוואה.



ד פרטי המבקש - יש למלא כאשר הבקשה מוגשת באמצעות מיופה כוח/אפוסטרופוס/הורה הקטין - הקף בעיגול

השם המלא	מספר זהות	חתימת האב
השם המלא	מספר זהות	חתימת האם
השם המלא	מספר זהות	חתימת מיופה הכוח/אפוסטרופוס

ה פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים (חשבון העו"ש חייב להיות בבעלות העמית)

ככל והנך מבקש להעביר את הכסף לאחד מהבנקים הבאים: דקסיה, בנק ישראל, סטיבנק, בנק ערבי ישראלי, HSBC, יש לצרף צילום שיק מבוטל או לחילופין אישור ניהול חשבון עו"ש חתום ע"י הבנק.

שם הבנק	מס' סניף	מס' חשבון

הצהרה לטובת אימות פרטי חשבון הבנק באמצעות מערכת סליקה בנקאית (להלן: "מס"ב")
 לצורך משיכת הכספים, אני החתום מטה נותן הרשאה להראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים 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 בך מהסכמה זו באמצעות פנייה למוקד שירות לקוחות של חברתנו בטלפון 2735.

י מידע לעמית

- במקרה שהסכום שישולם לעמית כמבוקש לעיל, יעלה על זה הרשום בספרי הקופה. יחזיר העמית לקופה כל סכום עודף ששולם לו מיד עם דרישתה ראשונה של הקופה, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- כספי המשיכה הם לפני ניכוי מס, אם יהיה על הקופה לנכותו במקור על פי כל דין, תוכל לעשות כך.
- אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.
- במידה וקיימת הוראת קבע להפקדה בחשבון, הוראת הקבע תבוטל לאחר משיכת הכספים.**
- 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>.

ז 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; <https://www.harel-group.co.il/t/QMUYSB>; במספר *2735; קוד QR:



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.

ח הצהרת בעל/ת רישיון

במשיכה בסכום של 300 אלף ש"ח ומעלה, יש לחתום על הטופס בנוכחות סוכן / משווק או נציג קבלת קהל של הראל ובמקביל יש להחתים סוכן/משווק או נציג קבלת קהל של הראל, שאכן נעשה הליך זיהוי לקוח.
 אני בעל רישיון מספר מצהיר בזאת ומאשר כי העמית חתם בפני וזוהה על ידי.
 חתימת בעל רישיון:

ט אישור בקשת המשיכה

הריני מבקש לבצע את בקשת המשיכה בהתאם לאמור בבקשה זו.
 תאריך:

חתימת העמית:

לתשומת לבך!

לטופס המשיכה יש לצרף:

- צילום תעודת זהות עדכנית (על הצילום להיות ברור וקריא. ככל שברשותך תז ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה).
- ככל והנך מבקש להעביר את הכסף לאחד מהבנקים הבאים: דקסיה, בנק ישראל, סיטיבנק, בנק ערבי ישראלי, HSBC. יש לצרף צילום שיק מבוטל או לחילופין אישור ניהול חשבון עו"ש חתום ע"י הבנק.

במשיכת כספי פיצויים יש לצרף:

- טופס 161 או אישור פקיד שומה. יש להקפיד שיופנה לתיק ניכויים שמספרו: 935921908.
- אסמכתא לסיום יחסי עובד מעביד. אם חלפו למעלה מ-24 חודשים מסיום העסקתך, ניתן לצרף "דוח רציפות" מאתר ביטוח לאומי. ככל שסיימת את עבודתך בארבעת החודשים האחרונים, יש להמציא מכתב שחרור כספי פיצויים חתום על ידי המעסיק.

ככל והנך מתחת לגיל 60, במשיכת כספי תגמולים במעמד שכיר שהופקדו לאחר 1.1.2008 (כספי קצבה) יש לצרף:

- אסמכתא לעניין סיום יחסי עבודה - אם חלפו למעלה מ-24 חודשים מסיום העסקה, ניתן לצרף "דוח רציפות" מאתר ביטוח לאומי.
 - אם לא הסתיימו יחסי עבודה בינך לבין המעסיק, ניתן יהיה למשוך את כספי התגמולים רק בכפוף לקבלת אחד מהמסמכים הבאים:
- (1) אישור משיכה מוקדמת מפקיד שומה לצורך הוצאות רפואיות שלך או של קרובך/קרובתך או בעקבות דרגת נכות שנקבעה לך או לקרובך/קרובתך (בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי).
- (2) טופס 159א' (מיעוט הכנסות).

במשיכת כספי קצבה מוכרת יש לצרף:

- 3 תלושים בגין קבלת קצבה מזערית.
- שים לב,** לאחר בחינת נתוני הבקשה ייתכן ויידרשו מסמכים נוספים.
- יש לשלוח את כל עמודי הבקשה והמסמכים הנלווים במייל אחד.

לצורך העברת הכספים לחשבונך, ייתכן ונדרש יהיה לאמת את זהותך באמצעות מס"ב. משיכת הכספים תבוצע בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים באופן מלא ותקין ולאחר השלמת הליך הזהות מול מס"ב. במידה ומועד התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, מועד התשלום יידחה ליום העסקים הרביעי באותו החודש. תשומת ליבך כי יום העברת הטפסים אינו בא במניין הימים. ככל ותתקבל ממס"ב תשובה שלילית לזיהוי או שלא יתקבל חיווי ייתכן ותידרש להמציא מסמכים נוספים לרבות אסמכתא לעניין חשבון הבנק.