

נא לשלוח לפקס משיכות: 03-7348351 או למייל: mfax@hare-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל 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

ת.ד. 1963 רמת-גן 5211802

הראל (2735) מכל טלפון

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)
רחוב	מס' יישוב	מיקוד	
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בית	מס' פקס	שם הסוכן
דואר אלקטרוני E-Mail			

חשוב
לרשום מס'
טלפון נייד

ב משיכה מהחשבון - אחת משלוש האפשרויות

1. במידה וקופתך במעמד **עצמאי**, אנא סמן אחת או יותר משלוש האפשרויות:
אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר:
☐ וותק החשבון יותר מ-15 שנים (עבור כספים שהופקדו עד 31.12.05).
☐ וותק החשבון יותר מ-5 שנים וגילי 60 שנים לפחות (עבור כספים שהופקדו עד 31.12.07).
☐ משיכת כספי קצבה (שהופקדו אחרי 1.1.2008), באישור פקיד שומה. מצורף תיאום מס עדכני.

2. במידה וקופתך במעמד **שכיר**, אנא סמן אחת מארבע האפשרויות:
אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר:
☐ וותק החשבון יותר מ-5 שנים וגילי 60 שנים ויותר (עבור כספים שהופקדו עד 31.12.07).
☐ פרשתי מעבודתי בתאריך ולא עבדתי כשכיר 6 חודשים רציפים לפחות מיום פרישתי (עבור משיכת כספים שהופקדו עד 31.12.04).
☐ התחלתי לעבוד במקום חדש לפני יותר מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש בעבורי לתגמולים או לקצבה (עבור כספים שהופקדו עד 31.12.04) (יש לצרף אישור של המעביד החדש).
☐ בקשה למשיכת כספי הפיצויים (יש לצרף מכתב שחרור כספים מהמעסיק עם חותמתו וכן טופס 161 / אישור מפקיד שומה).

3. במידה והנך מושך כספים טרם מועד הזכאות:
☐ אני מבקש למשוך כספים מחשבוני 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 השומה).
☐ אני מבקש למשוך כספי קצבה שהופקדו לאחר ה-1.1.2008 למרות שטרם התגבשה זכאותי כדין למשיכת הכספים ולמרות מס החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור.

בדוק מהו
מעמד
הקופה
וסמן על-פי
ההנחיות.
במידה
והנך מבצע
משיכה
שלא כדין
- סמן את
אפשרות 3.

ג אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות עבורך

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

(1) ☐ **בקשה למשיכה חלקית**
אני מבקש למשוך
ממסלול
אם לא יצוין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו הצבירה הגבוהה ביותר.

(2) ☐ **משיכה לסגירת הלוואה מאמצעי הקופה** - אני מבקש לבצע משיכה חלקית לצורך סגירת הלוואה הקיימת בחשבוני.

(3) ☐ **משיכה חודשית בהוראת קבע**
אני מבקש למשוך מדי חודש
שם צמוד למדד / סכום קבוע (הקף את בחירתך). יבוצע ביום העסקים הראשון בחודש.

(4) ☐ **משיכה מלאה - הודעה על משיכת כספים**
אני מבקש למשוך את כל הכספים שבחשבון קופת הגמל הרשומה לעיל, המתנהלת על-ידיכם ואבקש שתעבירו לזכות החשבון, הרשום לעיל את כל הכספים המגיעים לי על פי הוראות ההסדר התחיקתי. אם קיימת הלוואה על שמי, אבקש לקזז את יתרת ההלוואה מסכום המשיכה. ידוע לי כי על פי החוק אינני זכאי למשיכת כספים שהפקדתי מיום 1.1.2008 אלא אם אורה על העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה.

ד עמית קטין - יש להחתים את שני ההורים או את האפוטרופוס (חובה לצרף תצלום תעודת זהות כולל ספח של שני הורים / אפוטרופוס)		
השם המלא	מספר זהות	חתימת האב / האפוטרופוס
השם המלא	מספר זהות	חתימת האם

ה תנאים כלליים
במקרה שהסכום שישולם לעמית כמבוקש לעיל, יעלה על זה הרשום בספרי הקופה. יחזיר העמית לקופה כל סכום עודף ששולם לו מיד עם דרישתה הראשונה 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. במידה וקיימת הלוואה כנגד הקופה תודיע החברה לבנק שר ממנו נטל העמית את ההלוואה על בקשת העמית לבצע פדיון מקופת הגמל. הפסקת התשלום לקופת הגמל באמצעות הוראת קבע, דורשת הודעה נפרדת. אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי, אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

ו פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים (חשבון העו"ש חייב להיות בבעלות הלקוח)		
שם הבנק	מס' סניף	מס' חשבון
שם מלא: מס' ת.ז.: תאריך: חתימת העמית:		
חובה למלא תאריך ולחתום		

ז הסכמה לשימוש במידע	
אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי המידע הכלול במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותי, המצוי או שיהיה מצוי בידי חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל (בתחום הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסיים) ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעתי מידע על מוצרים ושירותים, וכן לצורך טיפול בפוליסות ו/או במוצרי ביטוח, חיסכון ארוך טווח ופיננסיים אחרים שברשותי, עיבוד ואחסון של המידע, וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות קשורות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.	
תאריך: שם המועמד: חתימה:	
הרינו להודיעך כי קיימת אפשרות שתקבל מאת החברה או מאת חברות אחרות בקבוצת הראל אליהן יועברו פרטיך (ככל שנתת הסכמה להעברת פרטיך אליהן), הצעות שיווקיות ודברי פרסומת על מוצרי ושירותי החברה ו/או החברות בקבוצת הראל, לפי העניין, באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS).	
אם אינך מסכים לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור, באפשרותך להודיע על סירובך או לשנות בחירה קודמת בכל עת באמצעות "טופס אי קבלת פרסומות והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.harel-group.co.il , או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, פנסיה ומל, אבא הלל 3, ת"ד 1963, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.	

לתשומת לבך!

- לטופס המשיכה יש לצרף:
- ☐ צילום תעודת זהות עדכנית.
 - ☐ 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 על מספר תיק ניכויים.
 - ☐ מכתב שחרור מעסיק.
 - ☐ התשלום יתבצע תוך 4 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה תקינה ומלאה במשרדי הראל גמל, כפוף להסדר התחיקתי. תשומת לבך כי יום העברת הטפסים אינו בא במניין הימים, כמו כן אם מועד קבלת הכספים חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, תשלום ידחה ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

ח הצהרת בעלת רישיון
במשיכה בסכום מעל 500 אלף ש"ח, יש לחתום על הטופס בנוכחות סוכן / משווק או נציג קבלת קהל של הראל ובמקביל יש להחתים סוכן/משווק או נציג קבלת קהל של הראל, שאק נעשה הליך זהיו לקוח.
אני, בעל רישיון מספר....., מצהיר בזאת ומאשר כי העמית חתם בפני וזוהה על ידי.
חתימה

חשוב לציין בטופס מספר טלפון ניד וכתובת עדכנית כדי שנוכל לעדכן אותך אם הבקשה אינה תקינה. יש לשלוח את 2 העמודים של טופס המשיכה + המסמכים הנלווים בפקס / מייל אחד.

במידה ומצורף תיאום מס מפקיד שומה - יש להקפיד שיופנה לתיק ניכויים שמספרו: 936185321.