

נא לשלוח לפקס משיכות: 03-7348351 או למייל: mfax@harel-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 / קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
רחוב אבא הלל 3, ת.ד. 1963 רמת גן 5211802

כפי שמופיע בדוח השנתי

**נא לסמן את הקרן המבוקשת**

|   |  |                        |
|---|--|------------------------|
| <input type="checkbox"/> הראל קרן השתלמות | <input type="checkbox"/> קרן החיסכון לצבא הקבע | מספר חשבון (עמית) בקרן |
|---|--|------------------------|

**א פרטי העמית**

|                |               |          |            |
|----------------|---------------|----------|------------|
| שם משפחה       | שם פרטי       | מס' ת.ז. | תאריך לידה |
| רחוב           | מס' ישוב      | מיקוד    |            |
| מס' טלפון נייד | מס' טלפון בית | מס' פקס  | שם הסוכן   |
| דואר אלקטרוני  |               |          | E-Mail     |

חשוב לרשום מס' טלפון נייד

**ב משיכה מהחשבון - מלא את האפשרות המתאימה עבורך מתוך האפשרויות אלו**

|  |   |
|--|---|
| <p><b>משיכת כספים כדין</b></p> <p>אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר:</p> <p><input type="checkbox"/> ותק החשבון יותר מ-6 שנים</p> <p><input type="checkbox"/> ותק החשבון יותר מ-3 שנים והגעתי לגיל פרישה</p> | <p>משיכה על בסיס ותק של חשבון אחר (מצ"ב אישור ותק)</p> <p><input type="checkbox"/> לצורך השתלמות (יש לצרף אסמכתאות)</p> |
| <p><b>משיכת כספים שלא כדין</b></p> <p>אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי כדין למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות "מס שבירה" החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור.</p>                          | <p>אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על-פי אישור פקיד שומה (יש לצרף אישור פקיד שומה).</p>                                    |

ניתן להגיש בקשה למשיכת קרן השתלמות בתחילת החודש שבה החשבון הופך לניזיל. במקרה כזה תיחשב הבקשה כאילו הגיעה לקרן רק במועד הניזיל.

**לתשומת לבך!** שבירת קרן השתלמות טרם מועד הזכאות מחייבת ניכוי מס בשיעורים ניכרים. ניתן לפנות לפקיד שומה לקבלת תאום מס לניכוי בשיעור נמוך.

הראל מאפשרת לקחת הלוואה על סמך כספים בקרן ההשתלמות לפרטים: \*הראל | \*2735


**ג אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות עבורך**

|   |
|---|
| <p><input type="checkbox"/> (1) בקשה למשיכה חלקית</p> <p>אני מבקש למשוך....., ש, הסכום במילים.....</p> <p>משיכת הכספים החייבים במס רווח הון בתחילה. ידוע לי כי עם ביצוע משיכה חלקית, הפקדות נוספות, יישאו ותק חדש ומשיכתן תהיה על-פי תקנון הקרן וההסדר החוקתי. במידה וקיימים בחשבוני יותר ממסלול אחד, אבקש לבצע את המשיכה ממסלול.....</p> <p>(אם לא יצוין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו הצבירה הגבוה ביותר).</p> |
| <p><input type="checkbox"/> (2) משיכה לסגירת הלוואה מאמצעי הקרן</p> <p>אני מבקש לבצע משיכה חלקית לצורך סגירת הלוואה הקיימת בחשבוני.</p>   |
| <p><input type="checkbox"/> (3) משיכה חודשית בהוראת קבע</p> <p>אני מבקש למשוך מדי חודש.....</p>   |
| <p><input type="checkbox"/> (4) משיכה מלאה</p> <p>אני מבקש למשוך את כל הכספים שבחשבון קרן ההשתלמות הרשומה לעיל, המתנהלת על-ידכם 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 הלוואה מסכום המשיכה. במידה וקיימת הוראת קבע להפקדה בקרן ההשתלמות ידוע לי כי ההפקדות יועברו לחשבון חדש.</p>                                   |

במקרה שהסכום שישולם לעמית כמבוקש לעיל, יעלה על זה הרשום בספרי הקרן, יחזיר העמית לקרן כל סכום עודף ששולם לו מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. כספי המשיכה הם לפני ניכוי מס, אם יהיה על הקרן לנכותו במקור על פי כל דין, תוכל לעשות כך. במידה וקיימת הלוואה כנגד הקרן תודיע החברה לבנק אשר ממנו נטל העמית את הלוואה על בקשת העמית לבצע פדיון מקרן ההשתלמות. הפסקת התשלום לקרן ההשתלמות באמצעות הוראת קבע, דורשת הודעה נפרדת. אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקרן אם אפעל בעבור אחר.

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

| שם הבנק | מס' סניף | מס' חשבון |
|---------|----------|-----------|
|         |          |           |

שם מלא: ..... מס' ת.ז.: ..... תאריך: ..... חתימה: 

**חובה למלא תאריך ולחתום**

**י הסכמה לשימוש במידע**

אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי המידע הכלול במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותיי, 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, עיבודו ואחסונו 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 העמית: ..... 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 פרסומת והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.hrel.co.il/pirsum](http://www.hrel.co.il/pirsum) או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת"ד 1963, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

בכל עת בעתיד תוכל להודיע על סירובך לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור באמצעות "טופס סירוב קבלת דבר פרסומת" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il), באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, 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. על הצילום להיות ברור וקריא, רצוי צילום התעודה בלבד (כלומר לשלוף ולצלם את החלק הקשיח מתוך התעודה הכחולה).
  - צילום שיק מבוטל או לחילופין אישור ניהול חשבון עו"ש חתום ע"י הבנק, אשר פרטיו תואמים לפרטי הבנק הרשומים בטופס: שם מלא, מס' זהות, מס' חשבון ע"ש עמית אליו כספי הפדיון מופקדים.
- התשלום יתבצע תוך 4 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה כאשר היא תקינה ומלאה במשרדי הראל פנסיה וגמל, בכפוף 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, התשלום ידחה ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

**ז הצהרת בעל/ת 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, שאכן נעשה הליך זיהוי לקוח.

אני, ....., בעל רישיון מספר..... מצהיר בזאת ומאשר כי העמית חתם בפני זוזה על ידי.

חתימה 

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