

יש לשלוח את הבקשה לפקס שמספרו: 03-7348351 או לכתובת המייל: 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

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 - אחת משלוש האפשרויות

- במידה וקופתך במעמד **עצמאי**, אנא סמן אחת או יותר מהאפשרויות שלהלן:
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.
 משיכת כספי קצבה מוכרת (הופקדו בהתאם לתיקון 190)
 2. במידה וקופתך במעמד **שכיר**, אנא סמן אחת מהאפשרויות שלהלן:
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.
 3. במידה והנך מושך כספים **טרם מועד הזכאות**, אנא סמן אחת מהאפשרויות שלהלן:
 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 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/אפוטרופוס/הורה הקטין - הקף בעיגול

| | | |
|----------|-----------|----------------------------|
| השם המלא | מספר זהות | חתימת האב |
| השם המלא | מספר זהות | חתימת האם |
| השם המלא | מספר זהות | חתימת מיופה הכוח/אפוטרופוס |

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, סיטיבנק, 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.

ו 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.
- אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

ז 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 פרסומות והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.harel-group.co.il, או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, פניסה וגמל, אבא הלל 3, ת"ד 1963, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

ח הצהרת בעל/ת רישיון

במשיכה בסכום של 500 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:

חתימה על הבקשה

תאריך חתימה: חתימת העמית:

לתשומת לבך!

לטופס המשיכה יש לצרף:

- צילום תעודת זהות עדכנית (על הצילום להיות ברור וקריא. ככל שברשותך תז ביומטריית, 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 לעניין סיום יחסי עובד מעביד. ככל שסיימת את עבודתך בארבעת החודשים האחרונים, יש להמציא מכתב שחרור כספי פיצויים על ידי המעסיק.

במשיכת כספי תגמולים שהופקדו לאחר ה-1.1.2008 (כספי קצבה) יש לצרף:

אסמכתא לעניין סיום יחסי עובד מעביד. ככל והינך מעל גיל 60 או שברשותך אישור משיכה מוקדמת מפקיד שומה לצורך הוצאות רפואיות שלך או של קרובך או בעקבות קביעת דרגת נכות לך או לקרובך (בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי) אינך נדרש להעביר אסמכתא כאמור.

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 בפקס/מייל 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.