

כתובת מייל בהראל פנסיה וגמל: fax8460@harel-ins.co.il, מס' פקס: 03-7348460
ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1-700-70-28-70

א פרטי החברה המנהלת		שם החברה המנהלת הראל פנסיה וגמל	שם קרן ההשתלמות הראל קרן השתלמות כללי	קוד קרן השתלמות 154	מספר החשבון של העמית בקרן
----------------------------	--	------------------------------------	--	------------------------	---------------------------

ב פרטי העמית		שם פרטי*	שם משפחה*	שם משפחה קודם	מס' זהות / דרכון*
תאריך לידה*	מין	מצב משפחתי	שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/>	שכיר בעל שליטה <input type="checkbox"/>	עצמאי באמצעות מעסיק <input type="checkbox"/>
רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> ידוע בציבור <input type="checkbox"/>	מ.ז.נ	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה
יישוב*	טלפון נייד		טלפון קווי	מיקוד	
כתובת דואר אלקטרוני		E-Mail			

ג פרטי מעסיק		שם המעסיק*	כתובת המעסיק
מספר טלפון*		ח.פ/עוסק מורשה	

ד מסלולי השקעה בהראל קרן השתלמות
סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100%)

קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה	קוד מסלול	שם מסלול השקעה	שיעור מתוך סכום ההפקדה
13502	הראל השתלמות מסלול מחקה מדד S&P 500%	416	הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 20% מניות%
763	הראל השתלמות מסלול מניות%	764	הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות%
154	הראל השתלמות מסלול כללי%	1485	הראל השתלמות אג"ח ללא מניות%
566	הראל השתלמות מסלול לטווח ארוך%	1369	הראל השתלמות מסלול שקלי%
1034	הראל השתלמות מסלול חו"ל%	1523	הראל השתלמות מסלול הלכה*%
			14716	הראל השתלמות מסלול כספי%

מסלולי ההשקעה בקרן ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספך המושקעים בקרן.
*כפוף להיתר עיסקא של ועד ההלכה. הבעלות והזכויות בנכסי הקרן כמסומם עם הראל, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספך בהראל השתלמות מסלול כללי מ"ה 154.

ה דמי ניהול בקרן השתלמות	שיעור דמי ניהול מצבירה (שנתי) 0.7%
---------------------------------	------------------------------------

שים לב! נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות.
שיעור הוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת: www.harel-group.co.il

ו פרטי תשלום של עמית עצמאי		סכום הפקדה	תאריך תחילת גבייה	תדירות תשלום
שם			

ז אישורים

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך ניהול קרן ההשתלמות שלי ותפעולה, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, תקנות הגנת הפרטיות, והנחיות רשם מאגרי מידע בהתאם לסמכותו לפי חוק הגנת הפרטיות.

אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות מטעם החברה יישלחו לדואר האלקטרוני שלי בכתובת:

אני מעוניין/ת לקבל פניות שיווקיות לגבי מוצרים או שירותים של החברה ושל חברות בקבוצת החברות בה מנויה החברה.

ידוע לי שכדי להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת פניות שיווקיות, באפשרותי לפנות לכתובת www.hrl.co.il/pirsum או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת"ד 1951, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

חתימה:

זכויות וחובות העמית קבועות בתקנון קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קרן ההשתלמות: www.harel-group.co.il



טו"ד והראל 40054-22 05/2023

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות
---------	----------	----------------	----------------	-----------

ט רשימת מסמכים מצורפים

<input type="checkbox"/> אישור על עוסק עצמאי הרשום במע"מ <input type="checkbox"/> ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונה <input type="checkbox"/> מסמך הנמקה - בהתאם להוראות הממונה <input type="checkbox"/> טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמאי (רשות) <input type="checkbox"/> הוראה להפקדה חד פעמית - עצמאי (רשות) <input type="checkbox"/> כתב מינוי אפוטרופוס (חובה ככל שאפוטרופוס מעורב בתהליך) <input type="checkbox"/> טופס בקשה להעברת כספים - בהתאם להוראות הממונה (רשות) <input type="checkbox"/> טופס הצהרת עמית עצמאי לפי צו איסור הלבנת הון (ככל שנדרש)
--

תאריך חתימה*: חתימת העמית*: 

תאריך חתימה: חתימת בעל רישיון: 

תאריך חתימה: חתימת אפוטרופוס: 

- יש לצרף צילום תעודת זהות עדכנית
- על הצילום להיות ברור וקריא
- ככל שברשותך ת.ז. ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה.

א פרטי המבוטח/עמית	שם פרטי	שם משפחה
תעודת זהות או דרכון*, מדינת דרכון.....		

ב איש ציבור זר/מקומי	<p>האם אתה תושב חוץ* <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/></p> <p>אם סומן כן - אנא מלא נספח 1 - טופס איש ציבור זר</p> <p>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?</p> <p><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>אם סומן כן - אנא מלא נספח 2 טופס איש ציבור מקומי</p>
-----------------------------	--

***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 לישיבת 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; **"איש ציבור מקומי"** - **תושב** 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; **"בן משפחה"** - בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל 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, נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

ג קיומו של נהנה בחשבון	<p>אני..... (שם בעל החשבון/המבוטח/העמית) בעל מס' זהות.....</p> <p>מצהיר בזה כי:</p> <p><input type="checkbox"/> אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בפוליסה/בחשבון.</p> <p><input type="checkbox"/> יש נהנה/ים בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון - אנא מלא נספח 6 - שאלון פועל עבור נהנה.</p>
-------------------------------	--

ד פרטים על משלח יד / מקצוע ועיסוק	<p><input type="checkbox"/> שכיר / שכיר בעל שליטה: שם המעסיק:.....</p> <p><input type="checkbox"/> עצמאי:</p> <p>שם העסק..... מען העסק..... מחזור הכנסות שנתי.....</p> <p>מהו תחום העיסוק של העסק?</p> <p><input type="checkbox"/> יהלומים ואבני חן <input type="checkbox"/> נדל"ן <input type="checkbox"/> סחר במתכות יקרות <input type="checkbox"/> בלדרות <input type="checkbox"/> סחר בנשק <input type="checkbox"/> עסק שאינו למטרת רווח:עמותה/גמ"ח/מלכ"ר</p> <p><input type="checkbox"/> סחר במטבעות וירטואליים <input type="checkbox"/> מתן שירות אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי <input type="checkbox"/> ביצוע העברות כספים מישראל לחו"ל ולהיפך</p> <p><input type="checkbox"/> עסק בו עיקר הפעילות במזומן <input type="checkbox"/> הימורים חוקיים <input type="checkbox"/> אחר:.....</p> <p><input type="checkbox"/> רק אם אינך שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה - יש לסמן:</p> <p><input type="checkbox"/> חייל סדיר או מתנדב בשירות לאומי <input type="checkbox"/> סטודנט <input type="checkbox"/> קטין <input type="checkbox"/> לא עובד <input type="checkbox"/> חבר קיבוץ <input type="checkbox"/> אברך/תלמיד ישיבה</p> <p><input type="checkbox"/> גמלאי עיסוק טרם הפרישה.....</p>
--	--

טו"והראל 40054.22 05/2023



1. מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:
 חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים) חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים) חיסכון לטווח בנוי (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 נתן המתנה: זיקה לנותן המתנה:
 כספים שמקורם בפעילות פיננסית/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 שנתיות צפויות (ש"ח): ניווד חד פעמי אין הפקדות צפויות

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 לא ידוע
 אם סומן כן, ציין את שם המדינה הזרה:

8. האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה? כן לא לא ידוע

הצהרות

האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? כן לא

.....

שם תאריך חתימה

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

ח תשובות המחייבות שאלון - ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: www.harel-group.co.il

שאלונים נוספים	
1 נספח 1	1 טופס איש ציבור זר
2 נספח 2	2 טופס איש ציבור מקומי
3 נספח 3	3 משלם שאינו המבוטח/העמית
4 נספח 4	4 טופס כספים מחו"ל
6 נספח 6	5 שאלון פועל עבור נהנה

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
 א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.
 ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.

שם ת.ז. תאריך חתימה

אם סימנת "כן" באחד מהסעיפים או ביותר, נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארצות הברית (U.S. TIN). 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	
First Name		Last Name		Tax Residency Country	
כתובת מגורים (נא למלא את הפרטים באנגלית)				TIN	מספר משלם מס מקומי
מדינה	יישוב	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 ומהימן.
 ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי 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

לכבוד: החברה המנהלת שם קרן ההשתלמות מס' אישור מס הכנסה

א בקשה להעברת חשבון קרן השתלמות

מצ"ב בקשתו של העמית הנ"ל להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהיה המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

ב פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז./דרכון	פעילות העמית בקופה המעבירה
כתובת העמית	מיקוד	פעיל <input type="checkbox"/> לא פעיל <input type="checkbox"/>	

ג בקשת העברה

1. אני מבקש להעביר מחשבון שמספרו: בקרן השתלמות המעבירה ובמעמדי בקרן השתלמות לפי התקנות את מלוא הכספים שנצברו לזכותי בקרן המעבירה לקרן המקבלת, לזכות חשבוני הרשום לעיל בקרן ההשתלמות. נא לסמן ב-✓ את המסלול שנבחר.

הראל קרן השתלמות - מסלולים					
שם הקופה	מס' אישור מס' הכנסה	חשבון עו"ש 10-800	שם הקופה	מס' אישור מס' הכנסה	חשבון עו"ש 10-800
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול מדד S&P 500	13502	296788/24	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות	764	214868/84
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול מניות	763	214869/82	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול אג"ח ללא מניות	1485	299371/42
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול כללי	154	214867/86	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול שקלי	1369	299387/27
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול לטווח ארוך	566	214871/95	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול הלכה	1523	299415/48
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול חו"ל	1034	299621/45	<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול כספי	14716	218644/86
<input type="checkbox"/> הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 20% מניות	416	299335/46	מס' חשבון קופה מקבלת:		

2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, להראל פנסיה וגמל בע"מ.

3. ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, לרבות בשל חבות ביטוחית, הנובע מכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

4. אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:

- לא קיים צו עיקול על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
 - לא קיים שעבוד שנעשה כדין על חשבוני בקופת הגמל המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;
 - לא קיימת בחשבוני בקופת הגמל המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה.
 - לא התחלתי לקבל קצבה זקנה מקופת הגמל המעבירה בגין הסכום להעברה.
 - לא הגשתי בקשה לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה זכאותי לקבלת קצבת נכות מקופת הגמל המעבירה שטרם פקעה.
- ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה אחד מהתנאים האמורים, תבוטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה מקבלת.

5. **לגבי עמית פעיל בלבד** - ידוע לי כי בקשתי האמורה מותנית בכך שלא יחלפו למעלה מ-120 ימים ממועד הגשת הבקשה ועד למועד שבו יופקדו בשלי לראשונה בקופה המקבלת כספים, אלא אם כן אודיע להראל פנסיה וגמל בע"מ כי לא יופקדו בשלי כספים בקופה המקבלת. כמו כן ידוע לי כי אם אודיע כאמור, איחשב לעניין המועד הקובע כעמית לא פעיל.
 אני מבקש כבר עכשיו להודיע כי לא יופקדו בשלי כספים לקופה המקבלת.

חתימת העמית/שם האפוטרופוס וחתימתו:

6. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.

ולראיה באתי על החתום

תאריך: חתימת העמית / שם האפוטרופוס וחתימתו:

כתובת מייל: gemeliok@harel-ins.co.il או פקס: 03-7348063
ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

א פרטי הקרן

הראל קרן השתלמות

מספר חשבון בקרן:
כפי שמופיע בדוח השנתי

ב פרטי העמית

שם משפחה

שם פרטי

מס' ת.ז.

אם ברצונך לבדוק את נכונות הפרטים או לעדכן אותם, באפשרותך לבצע זאת באיזור האישי שלך באתר הראל: www.harel-group.co.il

ג פרטי ההרשאה

עצמאי -

אנא מלא את גובה הסכום החודשי שיש לגבות מחשבונך בבנק: ש.

ד מועד גביה

01 לחודש 10 לחודש 15 לחודש

הנני מבקש לגבות כספים החל מחודש שגר: /
שנה חודש

*במידה ולא יצוין חודש שכר לתחילת הגביה, הגביה תחל במועד המאוחר מבין השלמת מסמכי הצטרפות מלאים ותקינים או השלמת המסמכים הדרושים לגביה בהוראת קבע.

לתשומת לבך כי אם הליך ההצטרפות/הליך השלמת המסמכים הדרושים להוראת קבע יושלם לאחר מועד הגביה שצוין, הגביה תבוצע באופן רטרואקטיבי החל מהמועד שצוין בטופס.

חתימת העמית: 

תאריך:

הוראת קבע להראל פנסיה וגמל בע"מ

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



כתובת מייל: gemeliok@harel-ins.co.il או פקס: 03-7348063
ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

לכבוד,

בנק:

סניף:

כתובת הסניף:

מספר חשבון קופת גמל

הוראה לחיוב חשבון

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלקה	קוד מוסד לפי קופה	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
		בנק סניף	40923	
<input type="checkbox"/> הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות. או <input type="checkbox"/> הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות הבאות: <input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב - ש. <input type="checkbox"/> מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום/..../..				
לתשומת לבך, ■ אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות. ■ אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.				
1. אינו/הח"מ:				
שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק				
מס' זהות				
מכתובת:				
רחוב				
מס'				
יישוב				
מיקוד				
נותנים לכם בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניפכם בגין תשלומים לקופות גמל בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם באמצעי מגנטי, על-ידי הראל פנסיה וגמל בע"מ - הרשאות קופות גמל כמפורט ב"פרטי ההרשאה".				
א. הוראה זו ניתנת לביטול בהודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק ולהראל פנסיה וגמל בע"מ - הרשאות קופות גמל, שתיכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק, וכן ניתנת לביטול על-פי הוראת כל דין.				
ב. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד שהודעה על כך תימסר על-ידי/ינו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב.				
ג. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל חיוב, לא יותר מתשעים ימים ממועד החיוב, אם אוכיח/נוכיח לבנק, כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו.				
2. הפרטים שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.				
3. סכומי החיוב על-פי הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון וכי לא תישלח לי/לנו על-ידי הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלה.				
4. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען.				
5. הבנק רשאי להוציא/ינו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על-כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.				
6. נא לאשר להראל פנסיה וגמל בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.				
פרטי הרשאה				
סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת על-ידי הראל פנסיה וגמל בע"מ הרשאות קופות גמל, על-פי שיעורי הפרמיה וההצמדה על-פי תנאי הקופה.				
סכום גביה/תשלום התחילתי: ש.				
הצמדה: <input type="checkbox"/> למדד (לעצמאיים בלבד)				
תאריך:				
חתימת בעל/י החשבון:				

אישור הבנק

מס' חשבון בנק לחיוב	סוג חשבון	קוד מסלקה	קוד מוסד	אסמכתא/מס' מזהה של הלקוח בחברה (לשימוש פנימי בלבד)
		בנק סניף	40923	
מספר חשבון קופת גמל:				
לכבוד הראל פנסיה וגמל בע"מ רחוב אבא הלל 3, רמת גן				
קיבלנו הוראות - , לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי שתציעו לנו מדי פעם ואשר מספר חשבוננו/גם בבנק יהיה נקוב בהם, והכל על-פי המפורט בכתב ההרשאה.				
רשמנו לפנינו את ההוראות, ונפעל על-פיהן כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת; כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען; כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב על-ידי בעלי החשבון, או כל עוד לא הוצאו/בעלי החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתייבויותכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.				
■ מקור טופס זה, על שני חלקיו, ישלח לסניף הבנק, ■ העתק ממנו יימסר למשלם.				
אישור הבנק, חתימה וחותמת				
תאריך:				
בנק:				
סניף:				



dt12294

איך תדאגי לחיסכון שלך?

קרן ההשתלמות שלך היא אפיק החסכון שלך לשנים הקרובות.

1. חיסכון בקרן השתלמות

- הסכום שתצבור/תצברי בקרן ההשתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מדי חודש, הרווח ששיג הכסף שלך, ובניכוי דמי ניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכלי להחליט אם למשוך את הסכום או להמשיך להפקיד לאותה קרן ולמשוך את הסכום כשתזדקקי/י לו.
- בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכלי למשוך כסף למטרות השתלמות בהתאם להוראות הדין.

2. מסלולי השקעה

החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקרן. אם לא בחרת במסלול השקעה, כספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל את/ה יכול לבחור במסלול השקעה אחר ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון. שים/שימי לב! התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים/שימי לב לרמת הסיכון במסלול השקעה שבחרת.

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

עבור ניהול כספי החסכון שלך תשלם/י דמי ניהול לקרן השתלמות. להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים בהראל קרן השתלמות:

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים
0.68%	בקרן בשנת 2021

שים/שימי לב! שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.