

נא לשלוח לפקס: 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.

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

לכבוד,

הראל פנסיה וגמל בע"מ

קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

כפי שמופיע בדוח השנתי

נא לסמן את הקרן המבוקשת		
☐ הראל קרן השתלמות מספר תיק ניכויים: 935921924	☐ קרן החיסכון לצבא הקבע מספר תיק ניכויים: 936189968	מספר חשבון (עמית) בקרן
א פרטי העמית		
שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז.
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 אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות עבורך		
(1) ☐ משיכה מלאה אני מבקש למשוך את כל הכספים שבחשבון קרן ההשתלמות הרשומה לעיל. אם קיימת הלוואה על שמי, אבקש לקזז את יתרת ההלוואה מסכום המשיכה.		
(2) ☐ בקשה למשיכה חלקית אני מבקש למשוך.....ש מקרן ההשתלמות. במידה וקיימים מספר מסלולי השקעה, הפדיון יבוצע באופן שווה בכל המסלולים. כברירת מחדל בהתאם להוראות הדין, המשיכה החלקית תבוצע בהתאם לשיעורי המס החלים על הכספים, משעורי המס הגבוהים ביותר לנמוכים. ☐ אני מבקש לפדות את הכספים משעורי המס הנמוכים ביותר לגבוהים (בניגוד לברירת המחדל).		
(3) ☐ משיכה לסגירת הלוואה מאמצעי הקרן אני מבקש לבצע משיכה חלקית לצורך סגירת הלוואה הקיימת בחשבוני.		
(4) ☐ משיכה חודשית בהוראת קבע אני מבקש למשוך מדי חודש סכום קבוע בסך של.....ש, נא לבצע את ההעברה ב-..... לכל חודש.		
ג משיכה מהחשבון - מלא את האפשרויות המתאימה עבורך מתוך האפשרויות המפורטות		
משיכת כספים כדין אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר: ☐ משיכה בהתאם לדין - כספים נזילים ☐ משיכה על בסיס ותק של חשבון אחר (למידע נוסף ראה סעיף ו' 8 בפסקת מידע לעמית) ☐ ותק החשבון עולה על 3 שנים והמשיכה הינה לצורך השתלמות (יש לצרף אסמכתאות)		
משיכת כספים שלא כדין ☐ אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי כדין למשיכת הכספים ☐ אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על-פי אישור פקיד שומה (יש לצרף אישור פקיד שומה).		
לתשומת לבך! שבירת קרן השתלמות טרם מועד הזכאות מחייבת ניכוי מס בשיעורים הקבועים בדין, ניתן לפנות לפקיד שומה לקבלת תאום מס.		
ד פרטי המבקש - יש למלא כאשר הבקשה מוגשת באמצעות מיופה כח/אפוטרופוס		
שם מלא..... מספר זהות..... חתימת מיופה כח/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*.		

ותק החשבון יותר מ-6 שנים. ותק החשבון יותר מ-3 שנים והגעת לגיל פרישה.

מידע לעמית

- במקרה שהסכום שישולם לך כמבוקש לעיל, יעלה על הסכום לו הנך זכאי, החברה תהיה רשאית לדרוש את השבת הסכומים שנמשכו או לחלופין לנכותם מכל סכום שיעמוד לזכותך בחברה. בכפוף להוראות הדין, החברה תהיה רשאית לדרוש תוספת הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א 1961, בין מועד משיכת הכספים לבין מועד הניכוי או ההחזר.
- כספי המשיכה הם לפני ניכוי מס. אם יהיה על הקרן לנכותו במקור על פי כל דין, היא תפעל בהתאם. יובהר כי משיכת כספים לא נזילים מחויבת בניכוי מס הכנסה בשיעור מרבי בכפוף לכך שלא יועבר לחברתנו אישור פקיד שומה הקובע אחרת. משיכת כספים נזילים שמתקורם מעבר לתקרת ההפקדה המוטבת (כהגדרתה בחוק) מחויבת בניכוי מס רווח הון.
- במידה וקיימת הלוואה כנגד הקרן, תודיע החברה לבנק אשר ממנו נטל העמית את ההלוואה על בקשת העמית לבצע פדיון מקרן ההשתלמות.
- במידה וקיימת הוראת קבע להפקדה בקרן ההשתלמות, הוראת הקבע תבוטל.
- משיכה חודשית בהוראת קבע - יצוין כי ככל שהיום שנבחר אינו יום עסקים, מועד העברת הכספים יידחה ליום העסקים העוקב.
- משיכה חלקית - החשבון ייחסם להפקדות חדשות לאחר המשיכה וההפקדות יועברו לחשבון עם וותק חדש.
- לידיעתך, אם קיים לך כיסוי ביטוחי במסגרת ביטוח קבוצתי לעמיתי קרן ההשתלמות, במקרה של משיכת מלוא הכספים הצבורים בקרן ההשתלמות, תמשיך להיות מבוטח במסגרת הביטוח הקבוצתי בכפוף לכך שיופקדו עבורך כספים לקרן ההשתלמות בחודש העוקב לחודש שבו נמשכו הכספים.
- לידיעתך, ככל וקיים ברשותך חשבון נזיל, ייתכן ובאפשרותך לבצע החלת וותק לגבי חשבון שאינו נזיל ולמשוך גם חשבון זה בפטור ממס. לטובת כך, הנך מתבקש לצרף לבקשה אישור ותק מהחברה המנהלת את החשבון הותיק. ככל והחשבון מנוהל בחברתנו, אין צורך בהעברת אישור אלא בסימון האפשרות למשיכה על בסיס ותק בלבד (ככל ומדובר בהפקדות שמקורן בניוד מחברה אחרת הנך נדרש להעביר דוח הפקדות). לתשומת לבך, הבקשה תיבחן בכפוף להוראות הדין.

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 הרישיון:.....

הצהרת FATCA (חובה בפדיון במעמד עצמאי)

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.....

י"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 (חובה בפדיון במעמד עצמאי)

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 First Name		שם משפחה באנגלית Last Name		
מדינת תושבות המס Tax Residency Country		כתובת מגורים (נא למלא את הפרטים באנגלית)		
מספר משלם מס מקומי TIN		מיקוד Zip Code	רחוב ומספר בית Street and number	יישוב City
מדינה Country				
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.....				

אישור בקשת המשיכה

הריני מבקש לבצע את בקשת המשיכה בהתאם לאמור בבקשה זו.

..... תאריך:..... חתימת העמית:.....

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 והפיננסים) 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.hrl.co.il/pirsum או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת"ד 10963, רמת גן 5252202, 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, באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה וגמל בע"מ, אבא הלל 3, ת.ד. 10963, רמת גן 5252202, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

לתשומת לבך!

- לאחר בחינת נתוני הבקשה ייתכן ויידרשו מסמכים נוספים בהתאם להוראות הדין ולשיקול דעת החברה.
 - לצורך העברת הכספים לחשבוןך, 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.