

נא לשלוח לפקס משיכות: 03-7348351

או למייל: [mfax@harel-ins.co.il](mailto:mfax@harel-ins.co.il)

איך תדע שהטופס התקבל? **פשוט צלצלי!**  
1-700-702-870 | מענה ממוחשב 24 שעות ביממה

השירות ניתן 3 שעות לאחר שליחת הטופס • עדכון לאחר השעה 15:00 יתבצע למחרת

**למען הסר ספק** - משלוח הטפסים לכתובת אחרת, לא יהווה אישור / אסמכתא על קבלתם בחברה.

לכבוד

הראל גמל והשתלמות בע"מ / הראל עתידית קופות גמל בע"מ  
ת.ד. 1951, רמת גן 52118  
באמצעות פקס: 03 - 7348351  
\*הראל (2735\*) מכל טלפון

### משיכת כספים מקופת גמל

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בלשון זכר.

כפי שמופיע  
בדוח השנתי

מספר חשבון (עמית) בקופה:

נא סמן את הקופה המבוקשת:

<input type="checkbox"/> הראל עצמה תעוז (כולל קופות "הראל עצמה", "הראל תעוז" ו"הראל קופת גמל")
<input type="checkbox"/> הראל ניב <input type="checkbox"/> הראל כספת <input type="checkbox"/> הראל גילעד גמל

### א. פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מספר הזהות (לפי התעודה)	תאריך לידה (לפי התעודה)
מספר טלפון נייד	מספר טלפון בבית	רחוב	יישוב
מיקוד	מספר פקס	e-mail	שם הסוכן

חשוב לרשום  
מספר נייד

### ב. משיכה מחשבון – סמן אחת משלוש האפשרויות:

(1) במידה וקופתך במעמד עצמאי, אנה 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, אנה 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 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 האפשרות הרלוונטית עבורך:

הראל  
מאפשרת  
לקיחת  
הלוואה  
על סמך  
כספים  
בקופות  
הגמל.  
לפרטים  
\*הראל

(1)  בקשה למשיכה חלקית

אני מבקש למשוך \_\_\_\_\_ ש"ח מקופת הגמל.

במידה וקיימים בחשבוני יותר ממסלול אחד, אבקש לבצע את המשיכה ממסלול \_\_\_\_\_.

**אם לא יצוין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו הצבירה הגבוהה ביותר.**

(2)  משיכה חודשית בהוראת קבע (למעמד עצמאי בלבד)

אני מבקש למשוך \_\_\_\_\_ ש"ח צמוד למדד / סכום קבוע (הקף את בחירתך) ביום העסקים הראשון בכל חודש.

(3)  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.

ידוע לי כי על פי החוק אינני זכאי למשיכת כספי מ-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 ספה של שני הורים/אפוטרופוס)

השם המלא	מספר זהות	השם המלא	מספר זהות
חתימת האב/אפוטרופוס		חתימת האם	

ה. הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס

אני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל.

במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל, יעלה לי על זה הרשום בספרי הקופה אני מתחייב להחזיר לקופה כל

סכום עודף ששולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום

העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה. ידוע לי כי כספי המשיכה הם לפני

ניכוי מס, אם יהיה על הקופה לנכותו במקור על פי דין, תוכל לעשות כך. במידה וקיימת הלוואה אשר ניתנה כנגד

הקופה הריני מאשר להודיע לבנק ממנו נטלתי את הלוואה על בקשתי לבצע פדיון מקופת הגמל.

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)

חובה למלא  
תאריך ולחתום

שם הבנק	מספר סניף	מספר חשבון	
מספר תעודת זהות	שם מלא	תאריך	חתימה

תשומת לבך !

לטופס המשיכה יש לצרף:

צילום תעודת זהות

צילום שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון עו"ש חתום על ידי הבנק

במשיכת כספי פיצויים יש לצרף:

טופס 161 או אישור פקיד שומה. יש להקפיד על מספר **תיק ניכויים** מתאים למסלול בקופה.

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

חשוב לציין טופס 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.

עמוד 2 מתוך 2

במידה  
ומצורף  
תיאום מס  
מפקיד  
שומה - יש  
להקפיד  
שיפנה  
למספר תיק  
הניכויים  
המתאים  
לפי  
המסלול  
בקופה