

## משיכה מקופת גמל

עמית יקר,

להלן פירוט תנאי הזכאות למשיכת כספים מקופת גמל/קרן השתלמות:

### 1. עמית שכיר – משיכת כספי תגמולים

#### א. כספי תגמולים שהופקדו עד לתאריך 1.1.05

1. בהגיע לגיל 60 אם העמית פרש מעבודתו או צמצם את עבודתו בשיעור של 50% לפחות.

2. אם פרש העמית ממקום עבודה ולא החל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים ממועד עזיבת העבודה.

3. כעבור 6 חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם העובד החל להיות עצמאי.

4. כעבור 13 חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם העובד החל לעבוד במקום עבודה חדש שבו אין מפרישים עבורו כספים לקופת תגמולים לקצבה.

ב. **כספי תגמולים שמקורם בהפקדות החל מיום 01.01.05 ועד ליום 31.12.07** ניתנים למשיכה בגיל 60 אם עברו 5 שנים מיום ההפקדה הראשונה באותו חשבון.

ג. **כספי תגמולים שהופקדו החל מ- 01.01.08 (תיקון 3):** כל ההפקדות החל מינואר 2008 הינן לקצבה ולצורך משיכתם יש להעבירם לקופה משלמת לקצבה.

#### ד. מצבים מיוחדים נוספים בהם ניתן אישור למשיכת הכספים (בכפוף לתקנות):

1. הכנסות נמוכות

2. הוצאות רפואיות

3. נכות

4. פטירה, פיצויים ותגמולי ביטוח

\* **בכל מקרה אחר משיכת כספי התגמולים תהיה חייבת בניכוי מס עפ"י דין.**

### 2. עמית שכיר – משיכת כספי פיצויים

#### א. כספי פיצויים בקופת גמל אישית לפיצויים לאחר סיום יחסי עובד-מעביד בכפוף לזכאות:

1. משיכת הכספים כסכום הוני בניכוי מס (פטור עד 11,390 ש"ח לכל שנת עבודה).

2. רצף פיצויים/רצף קצבה – בכפוף להגשת בקשה מתאימה בכתב והסכמת החברה המנהלת לשם דחיית מועד התחשבות המס לתקופה מאוחרת.

3. הותרת הכספים בחשבון הקופה, הסכומים ימשיכו לצבור תשואות. ומסמכים שחובה להגיש לצורך משיכת כספי פיצויים.

### 3. עמית עצמאי

#### א. כספים שהופקדו עד לתאריך 31.12.05 (כולל)

1. בהגיע לגיל 60 ובתנאי שחלפו 5 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.

2. כעבור 15 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.

ב. **בכספים שהופקדו בין 31.12.07-01.01.06** בהגיע לגיל 60 ובתנאי שחלפו 5 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.

ג. **כספים שהופקדו מה - 01.01.08 (תיקון 3):** כל ההפקדות החל מינואר 2008 הינן לקצבה.

#### ד. מצבים מיוחדים נוספים בהם ניתן אישור למשיכת הכספים:

1. הכנסות נמוכות

2. הוצאות רפואיות

3. נכות

4. פטירה, פיצויים ותגמולי ביטוח.

\* **בכל מקרה אחר משיכת כספי התגמולים תהיה חייבת בניכוי מס עפ"י דין.**

### משיכה מקרן השתלמות

#### זכאות למשיכה:

1. לכל מטרה שהיא – בתום 6 שנות וותק בקרן

2. בעת פרישה – בתום 3 שנות וותק בקרן

3. לצורך יציאה להשתלמות – בתום 3 שנות וותק בקרן\*\*

4. בפטירת העמית

\* **אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף ל שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.**

את המסמכים וטופס הבקשה למשיכה לצורך השתלמות יש להגיש לידי החברה המנהלת 3 חודשים בטרם היציאה המתוכננת להשתלמות. לא יינתן אישור רטרואקטיבי לביצוע משיכה לצורך השתלמות שכבר התקיימה.

\*\***לצורך יציאה להשתלמות בתום 3 שנות וותק, יש להגיש בנוסף את המסמכים הבאים:**

א. טופס משיכה יציאה להשתלמות.

ב. מידע על תכני ההשתלמות.

ג. הצגת קבלות או כוונה לתשלום עתידי.

ד. אישור המעסיק לצורך יציאה להשתלמות המציין כי ההשתלמות נועדה לשמור על רמתו המקצועית של העובד והינה בתחום עיסוקו.

ה. עמית עצמאי יגיש הצהרה בכתב המציינת כי ההשתלמות נועדה לשמור על רמתו המקצועית והינה בתחום עיסוקו.

## **הנחיות למשיכת כספים:**

1. בבקשת משיכה בסכום של עד 50,000 ₪ עליך לפנות לסניף הבנק הרלוונטי לקופה ממנה נמשכים הכספים בהתאם לרשימה שלהלן.
2. עמיתי הקופות המתופעלות בבנק לאומי, נבקשכם להתקשר למוקד הטלפוני בטרם הפניה לבנק לצורך קישורכם לסניף הרלוונטי.
3. בבקשות בסכום של 100,000 ₪ ועד 500,000 ₪ עליך לפנות לאחד מסניפי קבלת הקהל של מנורה מבטחים ומעל סכום זה עליך לגשת למשרדי החברה ברח' זבוטינסקי 7 רמת גן קומה 45 על מנת להגיש בקשה למשיכה ולהצטייד במסמכים הנלווים כמפורט בטופס הבקשה.

### **רשימת הקופות בחלוקה על פי הבנקים המתפעלים:**

**בנק לאומי לישראל:** מנורה השתלמות, מור מנורה מבטחים.

**בנק הפועלים:** מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים (לשעבר תופעלה במנורה מבטחים פנסיה), מנורה מבטחים השתלמות, מנורה מבטחים יתר, מנורה מבטחים אמיר.

**בנק הבינלאומי:** אומגה קרן השתלמות.



2 - 00136

תאריך עדכון: 25/7/2013

תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד:  
 מנורה מבטחים גמל בע"מ ("מבטחים")  
 רח' ז'בוטינסקי 7  
 רמת גן 52520

א.ג.נ.,

## הנדון: כתב הצהרה ופטור

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, נושא/ת ת.ז. \_\_\_\_\_, מתחייב/ת ומצהיר/ה כלפיכם כדלקמן:

1. ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשת משיכת הכספים, יבוטלו זכויותי בקופת הגמל או בקרן ההשתלמות ולא אהיה זכאי להטבות מס ולפטור ממס רווחי הון.
2. לא יהיו לי תביעות כנגד מבטחים בכל ענין הנוגע למשיכת הכספים, והנני פוטר בזאת את מבטחים מכל חבות לשאת בנוזק שיוגרם לי או למשפחתי עקב בחירתי למשוך את הכספים.
3. הנני מצהיר כי הוסברו לי המשמעויות החמורות הנובעות מהחלטתי למשוך את הכספים, וכי הובהר לי שלא אוכל לחזור בי מבקשתי למשוך את הכספים.

\_\_\_\_\_  
חתימת העמית/ה

\_\_\_\_\_  
תאריך



2-00165

תאריך עדכון: 14/11/2013

## בקשה למשיכת כספים ע"י העמית מקופת גמל/קרן השתלמות ליתרה של 50 אלף ש"ח ומעלה

את הטפסים המלאים יש לשלוח לכתובת המופיעה בתחתית העמוד  
על מנת שנוכל לטפל בבקשתך ונקשך לצרף לבקשת המשיכה את המסמכים הנדרשים, ע"פ המפורט. אנא סמן וצרף הטפסים הנדרשים לבקשה החתומה.

**הריני מאשר כי פרטי ההתקשרות עימי כפי שירשמו מטה, יעודכנו במאגרי החברה המנהלת, ככל שהם שונים מאלה שנמסרו על ידי בעבר**

**פרטי העמית (חובה למלא את כל הפרטים) - חובה לצרף תעודת זהות (או דרכון במקרה של תושב זר) של העמית ובנוסף המחאה מבוטלת או אישור בנק לגבי ניהול חשבון חתום על ידי הבנק**

שם משפחה	שם פרטי	ש. משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	כתובת
				נ / ז	שנה חודש יום	רחוב בית עיר מיקוד
טלפון בבית			טלפון נייד		דואר אלקטרוני	

**חדש**  
בקשה למשיכת סכום קבוע חודשי:

הגני מבקש למשוך מדי חודש - מחודש \_\_\_\_\_ ועד לקבלת הוראה אחרת בכתב:  סך של \_\_\_\_\_ ₪ מותאם למדד מדי חודש  סכום קבוע בסך של \_\_\_\_\_ ₪.  
קבלת סכום חודשי קבוע שישולם בהו"ק לחשבון בנק העמית במועד האשראי הראשון הניתן לתשלום ע"י הבנק המתפעל את הקופה.  
סכומי החיוב על פי הרשאה זו יופיעו בדפי החשבון ולא תשלח הודעה מיוחדת בגין חיובים אלו.

**ברצוני למשוך: (יש לסמן אחת מאפשרויות)**

- משיכה חלקית בסך \_\_\_\_\_ ₪
- משיכת כספים מזילים בלבד מקופת גמל / קרן השתלמות
- משיכה לצורך קיזוז הלוואה בלבד מיתרת חשבון הקופה  במועד פירעון הלוואה  כפירעון מוקדם כפוף לאישור הקופה
- משיכת כל הכספים הצבורים בקופת הגמל / קרן השתלמות, כולל כספים לא מזילים בניכוי מס 35% בקופת גמל / בניכוי מס 48% בקרן השתלמות
- משיכת כספי הפיצויים בלבד
- משיכת כספים במועד המילת
- מעוניין לקבל הלוואה
- בקשה למשיכה באמצעות השלכת ותק מקרן השתלמות מזילה (קרן השתלמות ותיקה):

שם הקרן המזילה: \_\_\_\_\_, מספר מ"ה: \_\_\_\_\_, מספר חשבון עמית: \_\_\_\_\_

### המסמכים הנדרשים - אי צירוף המסמכים המבוקשים לא יאפשר את שחרור הכספים!

במשיכה בסך של 50,000 ש"ח - 100,000 ש"ח יש לשלוח המחאה או אישור לניהול חשבון מקוריים בדואר. מסכום הגבוה מ- 100,000 ש"ח (מצטבר ב-3 חודשים אחרונים) יש להזדהות ולמסור את המסמכים המקוריים באחד מסניפי מנורה-מבטחים.

- ת"ז כולל תאריך הנפקה, קריא וברור.
- המחאה או אישור בנק לניהול חשבון מקוריים.

#### במשיכת כספי פיצויים - טפסי חובה:

- מכתב שחרור כספי הפיצויים ממעסיק מפונה לקופת גמל/החברה המנהלת.
- טופס 161 או אישור מפקיד שומה - יש להקפיד על מסי תיק ניכויים מתאים לקופה.

#### במשיכת כספי תגמולים/פיצויים:

- אישור פקיד שומה לפטור ממס בעבור רכיב התגמולים/פיצויים.

#### במשיכה מקרן השתלמות שאינה מזילה באמצעות השלכת ותק מקרן מזילה:

- אישור השלכת ותק מקרן השתלמות מזילה.

**הריני מצהיר/ה כי הטפסים המסומנים צורפו לבקשת המשיכה**

הגני מבקש למשוך את הכספים שהצטברו לזכותי בקופה (שם הקופה): \_\_\_\_\_  
 (מספר אישור מ"ה): \_\_\_\_\_ מספר חשבון בקופה (מספר עמית): \_\_\_\_\_ (להלן "הקופה")

שם העמית: \_\_\_\_\_ שם משפחה: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_

**פרטי חשבון בנק לזיכוי:** יש לצרף לבקשה אסמכתא מקורית לאימות פרטי חשבון בנק.

מס' חשבון	מס' סניף	שם סניף	מס' בנק	שם בנק

ידוע לי כי אם לא התקבלה הערות בכתב בתוך 45 יום ממועד התשלום, יחשב הדבר כהודאה בנכונות הסכום ששולם לי, ולא אוכל להעלות טענות בדבר נכונות הסכום לאחר מועד זה

**הצהרות העמית**

- ידוע לי כי משיכת הכספים על ידי כפופה לכללים בתקנות הקופה כפי שהן במועד משיכתי, לפקודת מס הכנסה, לתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ואישור קופות גמל), התשכ"ד 1964, לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב 1962, וכן לכל דבר חקיקה אחר הנוגע לעניין (להלן: "ההסדר התחיקתי").
- ידוע לי כי במשיכת כל הכספים מהקופה, הוני מפטיק את חברותי בה וזו לא אהיה זכאי לכל זכות הקבועה בהסדר התחיקתי. מעת ביצוע המשיכה ייחסם החשבון להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין וכל הפקדה חדשה בקופה תישא וותק חדש.
- ידוע לי והוני מסכים לכך שהקופה תנכה כל מס אשר יזכיר נדרש בהתאם להסדר התחיקתי ו/או כל סכום חוב ו/או החזר למעסיק ו/או שיעבוד ו/או עיקול וכי"ב המתגבשים עם משיכת הכספים מהקופה.
- ידוע לי ואני מסכים כי במשיכת כספים הנה סופית וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי מבקשתי זו וזאת מבלי לגרוע מזכותי לשוב ולהצטרף מחדש לקופה, לאחר קבלת הכספים בהתאם לכל דין. לאחר קבלת הכספים לרשותי, לא יהיו לי או לבאים מכוחי תביעות או טענות כלפיים בכל הנוגע לניכוי מס הכנסה מהכספים ששולמו לי על ידכם.
- אני מצהיר בזאת במידה והסכום שיועבר לרשותי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף") הוני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף מייד עם דרישתה הראשונה בתוספת הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום העברתו לרשותי ועד יום השבתו לקופה.
- במשיכת כספים על בסיס וותק של חשבון אחר: ידוע לי כי לשם קבלת פטור מניכוי מס במקור בעת משיכה מקרן השתלמות שאינה מילה באמצעות השלכת ותק מקרן השתלמות בעלת ותק של למעלה מ-6 שנים (להלן-הקרן המילה), עלי ראשית למשוך את מלוא היתרה מקרן ההשתלמות שאינה מילה ורק לאחר מכן את היתרה מהקרן המילה, כל זאת בכפוף להצגת אישור על השלכת ותק מהקרן המילה בעת הגשת בקשת המשיכה.
- במשיכת כספים לקיזוז הלוואה: ידוע לי כי פרעון מוקדם של ההלוואה הינו בכפוף לאישור החברה ואחויב בעמלה ע"ס 60 ₪ אשר תיגבה מחשבון הקופה.
- אני מצהיר כי לא תשום עיקול או שיעבוד ולא ניתנה לי הלוואה בחשבוני בקופה. ולחליפין, במידה וקיים עיקול/שיעבוד על יתרת הכספים, יש לצרף ביטול עיקול או יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה.
- הובא לידיעתי, כי המשיכה תבוצע 4 ימי עסקים מיום הגעת הבקשה התקינה ונספחיה אל משרדי החברה המנהלת ואולם אם חל מועד קבלת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית הקופה לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש. על אף האמור לעיל, הובא לידיעתי כי ככל שבקשתי מתייחסת לקופת גמל המבטיחה תשואה, מועד התשלום יהיה בתוך 3 ימי עסקים מתום החודש שבו הגיעה בקשתי לקופה. במשיכת סכום קבוע חודשי תאריך התשלום יהיה ביום העסקים האחרון של החודש בבנק הפועלים וביום העסקים הראשון של החודש בבנק לאומי. בבקשה לתשלום סכום קבוע חודשי שתתקבל לאחר ה- 11 לחודש תבוצע בחודש העוקב.**
- אני מצהיר כי הפרטים שמילאתי לעיל היום נכונים וכי הוני פועל בעבור עצמי.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת העמית: \_\_\_\_\_

**אימות חתימה (ע"י בעל רשיון פנסיוני, עובד קופ"ג או מי שהוסמך לכך)**

הריני לאשר בזאת כי טופס המשיכה והמסמכים הנילווים לו נמסרו לי מהעמית או נחתמו בפני, והם נבדקו על ידי ונמצאו תקינים.

חתימה \_\_\_\_\_  
 שם פרטי ושם משפחה \_\_\_\_\_

**לשימוש פנימי בלבד - הוראת תשלום:**

- כל היתרה  תשלום חלקי בסך \_\_\_\_\_ ₪
- כספים הנזילים
- כספים שלא כדין ב: קופת גמל / קרן השתלמות בניכוי \_\_\_\_\_ % מס/עפ"י פ"ש מצורף. (מחק את המיותר)
- כספי קצבה ב: פטור ממס / בניכוי 35% מס / עפ"י פ"ש מצורף (מחק את המיותר)
- כספי פיצויים ב: ניכוי \_\_\_\_\_ % מס / עפ"י פ"ש מצורף (מחק את המיותר).
- תאריך סיום העסקה \_\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_
- השלכת וותק

נשלח ב: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ תאריך לביצוע: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ שם רכז/מטפל: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_ חתימת בקר: \_\_\_\_\_