

בקשה לפדיון

חובה לצרף את המסמכים הבאים:

1. תצלום המחאה או המחאה מבטולת או אישור הבנק על ניהול חשבון (הכוללים שם מלא ומס' תעודת זהות).
2. תצלום קריא וברור של תעודת זהות. תושב חוץ - יש לצרף תצלום דרכון ותעודה מזהה רשמית נוספת.

א. פרטי המבוטח/העמית	
שם המבוטח/העמית:	מספר זהות: _____ מס' _____
כתובת רח' מס' בית מס' דירה כניסה עיר מיקוד ת.ד.	מס' טלפון: _____
*טלפון נייד: (חיובי לצורך טיפול מהיר בבקשתך)	

* ידוע לי כי אפשר ויערכו אליי פניות או ישלחו אליי מסרונים למספר טלפון זה.

במקרה של אפטרופוס או מיופה כוח חובה לצרף:

- תצלום תעודת זהות של מיופה הכח/אפטרופוס יפוי כח מקורי/צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.

ב. פרטי המשיכה - אני פונה אליכם בבקשה למשוך את הכספים שנצברו לזכותי כמפורט להלן:

- 1. כספי פרט (כספים שאינם כפופים לתקנות קופות גמל) (לאחר סעיף זה חובה למלא סעיף 3)**

פדיון מלא מפוליסות מס' _____ כל הפוליסות

פדיון חלקי מפוליסות מס' _____ היתרה להקפיא _____

פדיון מענק מפוליסות מס' _____ היתרה להקפיא _____

לתשומת ליבך: במועד הפידיון ינוכה מכספים אלו מס רווח הון, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2. כספי תגמולים לעצמאים/שכירים (כספים הכפופים לתקנות קופ"ג) (במקרה של תגמולים לעצמאיים חובה למלא סעיף 3)**

מפוליסת ביטוח חיים מקרן פנסיה (סריקה בקוד 15)

סמן לפחות אחד:

פדיון מלא מפוליסות מס' _____ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין

פדיון מענק מפוליסות מס' _____ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין

פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, מפוליסות מס' _____ סך _____ ש"ח היתרה להקפיא _____

גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.

פדיון תגמולים מפוליסות מס' _____ המהווים משיכה כדין בלבד - בפדיון תגמולים לשכירים, מלא אחת מהצהרות הבאות:

בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 ובקשתי לפדיון כספי התגמולים שנצברו בפוליסה הנני מצהיר כדלהמן:

החל מתאריך _____ ועד _____, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, לא עבדתי כלל.

החל מתאריך _____ ועד _____, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, הנני עצמאי, ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים.

במקום עבודתי, החל מתאריך _____ ועד _____, תקופה המהווה מעל 13 חודשים, מעסיקי אינו מפריש עבורי לקופת גמל

מלא לי 60 שנה ו (סמן לפחות אחד): **חתימת וחותמת המעסיק** _____

לפוליסה וותק של 5 שנים מלאות לפחות פרשתי מעבודתי צמצמתי את משרתי ב-50% לפחות
- 3. הצהרת המוטב על פי צו איסור הלבנת הון התשס"ב - 2001:**

אני _____ (שם המוטב) בעל מספר זהות _____ מצהיר בזאת:

אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר.

אני פועל עבור אחרים שהם _____ (שם) בעל מספר זהות _____ תאריך לידה _____

מען _____

בעלי השליטה בתאגיד הם: (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד) _____ (שם) בעל מספר זהות _____ תאריך לידה _____

מען _____

אני מתחייב להודיע למבטח על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

תאריך: _____ **חתימה:** _____ **שם מורשה החתימה (מוטב/תאגיד):** _____ **מספר ת.ז.:** _____

(אם המוטב הוא תאגיד על ההצהרה להיות חתומה בחותמת התאגיד ובחתימת מורשי החתימה).
- 4. כספי פיצויים**

מפוליסות ביטוח חיים מקרן פנסיה (סריקה בקוד 15)

סמן לפחות אחד:

משיכת פיצויים ממעסיק נוכחי משיכת פיצויים ממעסיק קודם, שם המעסיק: _____

פדיון מלא הפיצויים לאחר ניכוי מס כחוק מפוליסות מס' _____

פדיון חלקי של הפיצויים הפטורים בסך _____ ש"ח מפוליסות מס' _____

פדיון פיצויים שאושרו ברצף זכויות - מצי"ב אישור פקיד שומה.

פדיון פיצויים שאושרו ברצף קצבה - מצי"ב אישור פקיד שומה.

אישור המבוטח להחזרת כספי הפיצויים מקרן הפנסיה:

הפרשות בשיעור 6% הפרשות בשיעור 2.33% הפרשות בשיעור _____
- 5. הלוואות**

לא קיימת הלוואה בפוליסה

במידה וקיימת הלוואה בפוליסה: לקזז את הלוואה מסכום הפדיון להעביר את השעבוד לפוליסה אחרת על שמי

בפדיון מלא סכום הלוואה יקוזז מסכום הפדיון

6. פדיון בעקבות תום ביטוח

פוליסה מס' _____ פוליסה מס' _____ פוליסה מס' _____

ג. אופן קבלת תשלום:

אבקש להעביר את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק:

שם בעל החשבון _____ שם הבנק _____ מס' הבנק _____ שם סניף _____ מס' סניף _____ מס' חשבון _____

1. תצלום המחאה או המחאה מבוטלת או אישור הבנק על ניהול חשבון (הכוללים שם מלא ומס' תעודת זהות).
2. תצלום קריא וברור של תעודת זהות. תושב חוץ- יש לצרף תצלום דרכון ותעודה מזהה רשמית נוספת.

ד. הצהרות והתחייבות בעל הפוליסה/העמית

א. הנני מבקש/ת למשוך את מלוא הסכומים הצבורים על שמי בקרן הפנסיה "מבטחים החדשה" /או "מבטחים החדשה פלוס" והנני מצהיר/ה ומתחייב/ת כלפיכם כדלקמן:

1. ידוע לי כי בקרן הפנסיה ניתן כיסוי ביטוחי למקרה נכות (אובדן כושר עבודה) וכן ניתן כיסוי ביטוחי לשאיירים (במקרה של פטירה), וזאת בהתאם להוראות תקנון קרן הפנסיה ("התקנון") כפי שהן מתעדכנות מעת לעת.
2. ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשה זו, איחשב כמי שמשך את מלוא הכספים מקרן הפנסיה (גם אם הכספים שביקשתי למשוך טרם הועברו לחשבון הבנק), והדבר יגרם לביטול זכויותי הפנסיוניות, וכלל זה (I) יבטל את אפשרותי לתבוע פנסיונית נכות (II) יבטל את אפשרותם של בני משפחתי לתבוע פנסיונית שאירים במקרה של פטירה (III) יבטל את פנסיונית הזקנה שאוכל לקבל בעתיד.
3. ידוע לי כי הכספים אותם אני מבקש/ת למשוך, ישולמו לי לפי מנגנון החישוב (הנוסחה) הקבוע בתקנון, ובכפוף להוראות לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ולהוראות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964, כך שהסכומים שישולמו לי עשויים להיות נמוכים מהסכומים המצוינים על שמי בקרן הפנסיה.
4. ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש/ת למשוך ינוכה כל סכום חוב, החדר למעסיק ועיקול המתגבשים עם משיכת הכספים הצבורים מקרן הפנסיה, לרבות סכומים בגין יתרת הלוואה שנטלתי מקרן הפנסיה וסכומים שיוחזרו למעסיק לפי הוראות ההסכמים החלים עלי.
5. ידוע לי כי הסכומים שצוינו בבקשת משיכה זו אינם סופיים ועשויים להשתנות בהתאם לעדכוני תשואה עד ליום התשלום בפועל.
6. הנני מצהיר כי לא הייתי זכאי לפנסיונית נכות מקרן הפנסיה בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת בקשה זו, וכי למיטב ידיעתי איני זכאי לפנסיונית נכות בגין תקופת שלוש השנים הקודמות כאמור ואיני זכאי לפנסיונית נכות כיום.
7. הריני מתחייב/ת כלפיכם כי בקשתי זו הינה סופית וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי מהחלטתי כאמור, החל ממועד חתימתי על בקשה זו, ולא אוכל להחזיר לקרן הפנסיה את הכספים שמשכתי לאחר העברתם לידי.
8. ידוע לי כי חלה עליכם חובה לנכות במקור מס הכנסה וכל מס או תשלום חובה אחר, ככל שהם חלים, מן הכספים שביקשתי למשוך, לרבות ניכוי מס במקור ממרכיב התגמולים בסכום הצבור אותו ביקשתי למשוך ובנובע מהפקדת תגמולים לקרן הפנסיה משנת 2000 ואילך.
9. במידה ולא צירפתי אישור פטור ממס עבור הכספים החייבים במס- הריני מצהיר כי על אף שהובהר לי כי אני זכאי לפנות לפקיד השומה לקבלת פטור/פטור מדרג (ככל שקיימת לי זכאות לכך), הנני מתכבד להודיעכם כי בחרתי שלא לפנות לפקיד שומה ואני מסכים לנכות מס מקסימאלי מכל יתרת הפיצויים שבקרן שלא הצגתי בגינם פטור ממס או טופס 161

ב. בעת משיכת הסכומים שנצברו בפוליסות הביטוח של מנורה:

1. ידוע לי כי לאחר משיכת כספים חלקית יתבטל באופן יחסי חלק מהפוליסה ואילו החלק הנותר ישאר בתוקף בהתאם לתנאים הכלליים לביטוח חיים של הפוליסה הנ"ל.
2. ידוע לי שביצוע הפעולה הנ"ל יגרם לביטול או הקטנת הכיסוי הביטוחי הקיים בפוליסות שעל שמי וכתוצאה מכך יפגעו זכויותי העתידיות בפוליסה.
3. ידוע לי כי הפדיון כפוף לתנאי הפוליסה:
 - 3.1. במקרה שתארך הפסקת תשלומי הפרמיות אינו זהה לתאריך עזיבת העבודה, גובה ערך הפדיון יהיה שווה ל"ערך פדיון רגיל" ולא ל"ערך פדיון מיוחד".
 - 3.2. ערך הפדיון יחושב בהתאם לתקבולי הפרמיות שנתקבלו בפועל בחברה מאת המעסיק.
 - 3.3. מערך הפדיון יקוזז קנס "פדיון מוקדם" כמפורט בתנאים הכלליים של הפוליסה.
4. הנני מודע לכך כי במקרה של חידוש/הגדלה (בכפוף להנחיות הפיקוח על הביטוח של הכיסויים הביטוחיים הנ"ל הדבר יהיה כרוך בהוכחת מצב בריאות וכתוצאה מכך תתייך הפרמיה בהתאם לגיל שיחושב במועד החידוש/ההגדלה.
5. ידוע לי כי במידה שהפוליסה/ות כפופה/ות לתקנות קופות גמל, ינוכה מס הכנסה במקור, כחוק בגין משיכה שאינה כדוין.
6. ידוע לי כי הבקשה תטופל בכפוף לכל דין ובהתאם לאמור בתנאי הפוליסה החל ממועד קבלתה במשרדי החברה ולא במשרדי הסוכן.
7. במקרה של משיכת מלוא הסכומים שנצברו לזכותי, ידוע לי שהפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים, לרבות רכיב הריסק שבה יבוטלו.
8. ככל שהצהיר הינו אפוטרופוס: אני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי, ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות, התשכ"ב - 1962.
9. ידוע לי כי במועד הפדיון ינוכה מנכסי פרט מס רווח הון בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

חתימת בעל הפוליסה/ עמית/ מוטב/אפוטרופוס:

תאריך:	שם בעל הפוליסה/ עמית/ מוטב/אפוטרופוס:	מספר זהות:
--------	---------------------------------------	------------

חתימת בעל הפוליסה/ עמית/ מוטב/אפוטרופוס:	שם הסוכנות המאמתת חתימה:	חתימת הסוכן:
--	--------------------------	--------------

דף מידע משיכת כספי תגמולים במשיכה כדון

הצרת המבוטח למשיכת כספי תגמולים לשכירים במשיכה כדון (והכל כפוף להוראות מס הכנסה)

אם אתה עומד באחד מן הכללים הנ"ל הפדיון יהיה במשיכה כדון בלא ניכוי מס משיכה שלא כדון.

קופה לא משלמת לקצבה	קופה לקצבה	קופה הונית	סוג הקופה / תקופת זמן	
קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הכספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למרץ 2008 + אם משולמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למרץ 2008	קבלת כספים בסכום חד פעמי: 1. עזב עבודה ולא התחיל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים 2. עזב עבודה והתחיל לעבוד כעצמאי לאחר 6 חודשים. 3. במעבר למעסיק חדש לאחר 13 חודשים שלא הפקידו עבורו לתגמולים/קצבה 4. גיל 60 + עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב- 50% 5. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה)*		לפני ה-2000.1.1	
	קבלת כספים כקצבה*: 1. גילו 60 * אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ- 5% משכר המינימום במשק, ניתן למשוך כסכום הוני בכפוף לאישור פקיד שומה.		החל מ-2000.1.1	
		1. עזב עבודה ולא התחיל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים 2. עזב עבודה והתחיל לעבוד כעצמאי לאחר 6 חודשים 3. במעבר למעסיק חדש לאחר 13 חודשים שלא הפקידו עבורו לתגמולים / קצבה 4. גיל 60 + עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב- 50% 5. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה)*		לפני ה-2005.1.1
		1. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה)		החל מ-2005.1.1

מי שצבר קצבה גבוהה מ"פנסיות מינימום" רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי * אישור המעסיק למשיכת הכספים ידרש בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

התנאים לפדיון כספי תגמולים לעצמאים במשיכה כדון (והכל בכפוף להוראות מס הכנסה)

אם אתה עומד באחד מן הכללים הנ"ל הפדיון יהיה במשיכה כדון בלא ניכוי מס משיכה שלא כדון.

קופה לא משלמת לקצבה	קופה לקצבה	קופה הונית	סוג הקופה / תקופת זמן
קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הכספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למרץ 2008 + אם משולמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למרץ 2008	קבלת כספים בסכום חד פעמי: כספים שהופקדו עד 31.12.99 ניתנים למשיכה: 1. לקופה ותק של 15 שנה 2. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים		פוליסות שהופקו עד 30 באפריל 1997, לגבי כספים שהופקדו עד 31/12/1999
	קבלת כספים כקצבה*: 1. גיל 60 * אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ- 5% משכר המינימום במשק, ניתן למשוך כסכום הוני בכפוף לאישור פקיד שומה.		פוליסות שהופקו עד 30 באפריל 1997, לגבי כספים שהופקדו החל 1/1/2000 או פוליסות שהופקו ממאי 1997
		1. לקופה ותק של 15 שנים 2. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים	
	1. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים		החל מ-2006.1.1

הפקדות משנת 2008 יחשבו כקצבה ויחולו לגביהם הגבלות משיכה כקצבה, או כהיוון קצבה לאחר הוכחת "פנסיות מינימום".

"תנאים סוציאליים" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדון:

- נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה
- הוצאות רפואיות בשנה, מעל מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה
- הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות
- לא יחול חיוב במס גם בעת פטירה - פטור למוטבים.