

הנחיות לביצוע משיכת כספים מקרן הפנסיה

שלום רב,

להלן הסבר על אופן מילוי טופס משיכת הכספים מקרן הפנסיה והמסמכים הנדרשים:

1. אופן מילוי טופס המשיכה:

- סעיף 1** – יש לסמן את סוג קרן הפנסיה שלך.
- סעיף 2 א'** – מילוי פרטי העמית/ה.
- סעיף 2 ב'** – מילוי פרטי המבקש במידה ואינו העמית/ה. (בעת משיכה לצד ג' בנאמנות).
- סעיף 3** – פרטי חשבון הבנק אליו יועברו הכספים. (תואם לאישור ניהול החשבון)
- סעיף 4** – אופן המשיכה: יש לסמן את הסעיף הרלוונטי לגבי רכיב קרן הפנסיה אותו הנך מעוניין/ת למשוך: משיכת כספי פיצויים - יש לצרף מסמכים כמפורט מטה, סעיף 2 בעניין המסמכים שיש לצרף. משיכת כספי תגמולים - ניתן לבצע משיכה חלקית או מלאה. משיכה לצורך כיסוי הלוואה.
- סעיף 5** – יש למלא את הסעיפים הרלוונטיים רק במקרה של משיכת כספי **תגמולים**.
- סעיף 6** – הצהרות, יש לציין שם מלא, תאריך ולחתום במקום המתאים.

2. נא להעביר עותקים של המסמכים הבאים:

- צילום תעודת זהות** - יש להעביר צילום ת.ז., במידה וזו ת.ז. ביומטרית יש להעביר צילום משני צדדיה.
- צילום צ'ק / אישור ניהול חשבון:** יש להעביר צילום צ'ק או אישור ניהול חשבון חתום ע"י פקיד בנק + חותמת.
- אישור 160 / 161 (למשיכת כספי פיצויים):**
- אישור 161** - ניתן לבקש מהמעסיק, על האישור להיות נכון לשנת המס הנוכחית. או לחילופין,
- אישור 160** - ניתן לבקש מפקיד שומה במשרדי מס הכנסה (יש להצטייד בדוח יתרת פיצויים ובאישור 161 מהמעסיק עדכני/ לא עדכני).
- אישור שחרור כספים ממעסיק.**
- הצהרה על הכנסות נמוכות** – ככל שהנך עומד בהוראות למתן פטור מניכוי מס במקור במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות, אשר פרסמה רשות המסים.

את הטופס והמסמכים ניתן לשלוח בחזרה במייל: Gemel-p@Meitav.co.il

למידע נוסף ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון *3366 (שלוחה 3) בימים א' – ה' בין השעות 08:30 – 17:00

בקשה למשיכת כספים מקרן הפנסיה

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בלשון זכר. המשיכה תבצע לאחר קבלת טפסים מלאים ותקנינים בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

חובה לצרף:

- צילום ת.ז ברור / ת.ז ביומטרית יש לצרף צילום משני הצדדים / רישיון נהיגה / דרכון
- צילום שיק מבוסל או אישור ניהול חשבון עו"ש אליו יועברו כספי המשיכה
- מסמכים נוספים בהתאם לסוג המשיכה במידה ויידרשו על ידי החברה

1. נא לסמן את שם הקרן המבוקשת

- איילון מיטב פנסיה כללית איילון מיטב פנסיה מקיפה

2. פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות	תאריך לידה
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	דואר אלקטרוני	

2. ב. פרטי המבקש אם אינו העמית

שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות	תאריך לידה
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	דואר אלקטרוני	

3. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים

שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון
----------------	-----------	------------	---------------

4. אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות עבורך:

- כספי פיצויים:** (יש לצרף טופס 161 או אישור פקיד שומה, אישור שחרור כספים מהמעסיק)
- הנני מבקש למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל כל המעסיקים.
- הנני מבקש למשוך את מלוא הכספים אשר נצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל המעסיקים _____.
- כספי תגמולים:**
- הנני מבקש למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל כל המעסיקים.
- הנני מבקש למשוך את מלוא הכספים / סך של _____ ש"ח (ברוטו) (מחק את המיותר) אשר נצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל המעסיקים _____.
- משיכת תגמולים מקסימלית ללא קיזוז הלוואה
- משיכה לכיסוי הלוואה מכספי הקרן:**
- סגירת חלק מן הלוואה ע"ס _____ ש"ח / סגירת כל הלוואה.
- משיכה בפטור ממס עקב הכנסות נמוכות**
- הנני מבקש/ת למשוך כספים בהתאם להוראות רשות המיסים בדבר מתן פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות. יש לצרף הצהרה מתאימה בהתאם לרכיבי הכספים המבוקשים למשיכה.

5. במקרה של משיכת כספי תגמולים - ימולא על-פי צורך:

- משיכת כספי תגמולים (חלק עובד ומעביד) שהופקדו עד 31.12.1999**
- אבקש למשוך כספים אלו מהסיבה:
- עקב הפסקת עבודה - הנני מצהיר/ה שאיני עובד/ת במקום עבודה אחר במשך שישה חודשים ממועד הפסקת העבודה.
- עקב הפסקת עבודה - הנני מועסק במקום עבודה והמעביד אינו משלם בעבורי לקופת גמל לתגמולים או לקצבה וחלופו 13 חודשים מהיום בו התחלתי לעבוד במקום עבודה זה. (יש לצרף אישור מעסיקי).
- עקב הפסקת עבודה - הנני מצהיר/ה שאיני עובד/ת כעצמאי.
- עקב הגעה לגיל זכאות לפרישה וצמצום העבודה לפחות מ-50% משרה.
- עקב הגעה לגיל 60.
- משיכת כספי תגמולים (עצמאי) שהופקדו עד 30.4.1997**
- עקב הגעה לגיל 60 ולא קיבלתי קצבת נכות.
- עברו 15 שנים מתאריך התחלת הפקדות לקרן ולא קיבלתי קצבת נכות.

6. הצהרות

1. ידוע לי כי משיכת כל הכספים מחשבוני בקרן הפנסיה מבטלת את מלוא זכויותי להן אני זכאי וזכויותיהם של שאירי הקרן. **ידוע לי כי משיכת כספי תגמולים שלא בדרך של קצבה, ללא העברת אישור פקיד שומה או הצהרה על הכנסות נמוכות לחברה, גוררת תשלום מס בשיעור של 35% (או ע"פ המס השולי של העמית הגבוה מביניהם), בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964.**
2. ידוע לי כי משיכת חלק מכספי הצבירה, יש בה כדי לפגוע בכיסויי הביטוחיים בקרן הפנסיה ולהקטין את זכויות הפנסיה שנצברו לזכותי.
3. הזכויות שיוותרו לי בקרן הפנסיה יהיו בהתאם לתקנון הקרן ובכפוף להוראות הדין.
4. אי מתן הודעה מצידי על אי קבלת תשלום בתוך 45 יום ממועד קבלת התשלום מהווה ראייה לכאורה לקבלת התשלום.
5. ידוע לי כי יתרת הלוואה ככל שנטלתי מקרן הפנסיה, תקוזז מהכספים המשולמים לי ויונכה מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה.
6. אני מסכים כי תהיו רשאים לשלוח העתק הצהרתי זו לשלטונות מס הכנסה.
7. אני מצהיר בזאת, כי אני מוותר בזה על סודיות בנקאית ומסלק באופן מלא, סופי ומוחלט כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה, שהיו לי ושהיו לי או למי מטעמי נגד החברה ו/או מי מטעמה, במישרין ו/או בעקיפין, בקשר עם בקשות אימות המוגשות לבנקים בהם מנוהלים/נוהלו חשבונות על שמי, וכן כי אני מסכים למסירת מידע ומסמכים לחברה על ידי הבנק.
8. למען הסר ספק, הצהרתי זו כוללת גם ויתור על סודיות בנקאית ועל כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק כלפי לקוחותי לפי כל דין בנין האימות, כמו גם הרשאה מפורשת ומודעת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה מהחברה תוך פירוט מטרות האימות, סוג המידע שיימסר, השימוש שייעשה בו וזכותי לחזור מהסכמתי.
9. בנוסף, אני מאשר בזאת בחתימתי כי קראתי את ההסבר האמור לעיל.
10. אני מצהיר כי לא אנקוט בהליך כלשהו לקשור לבקשת אימות שהוגשה לבנק על ידי החברה, לרבות הליך משפטי, כנגד החברה ו/או מי מגורמים הקשורים לה והבאים מכוחה ומטעמה לפי כל דין וכי לא אשתף פעולה בהגשה ו/או בניהול של הליך כאמור.
11. מובהר וידוע כי כל התחייבויותי והצהרותי, הן בלתי חוזרות, בין היתר הואיל וזכויות החברה תלויות בהן והואיל וצדדים שלישיים מסתמכים עליהן. כמו כן, אני מתחייב שלא להצהיר הצהרות הסותרות את האמור במסמך זה.
12. אני מצהיר כי ידועות לי היטב מלוא זכויותי על פי כל דין, וכי חתימתי היא מרצוני החופשי וכי התחייבויותי דלעיל הינן בלתי חוזרות.
13. אני מתחייב לשמור בסודיות את פרטי ההצהרות דלעיל.

X

שם מלא _____ חתימה _____ תאריך _____

לשימוש החברה המנהלת

הריני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זהויה מסוג _____

שם המזהה _____ חתימה _____ תאריך _____