



1-00913

תאריך עדכון: 21.10.13

בקשה למשיכת כספים מקרנות הפנסיה של מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

א. פרטי העמית (חובה למלא את כל הפרטים)

שם משפחה	שם פרטי	ש. משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	כתובת
				1 / 1		
טלפון בבית	טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני				

ב. פרטי המבקש (חובה למלא את כל הפרטים) ☐ שאיר ☐ מוטב ☐ יורש ☐ מיופה כח ☐ מנהל עזבון ☐ אפוטרופוס ☐ אחר (חובה לפרט)

שם משפחה	שם פרטי	ש. משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	כתובת
				1 / 1		
טלפון בבית	טלפון נייד (חובה למלא)	כתובת דואר אלקטרוני (חובה למלא)				

ג. פרטי קרן הפנסיה

☐ מבטחים החדשה, מ.ה. 168 (הקרן המקיפה)☐ מבטחים החדשה פלוס, מ.ה. 665 (הקרן המשלימה)

ככל שלא תסומן בחירת העמית/המבקש תחול הבקשה על שתי קרנות הפנסיה: מבטחים החדשה ומבטחים החדשה פלוס (להלן: קרן הפנסיה או קרנות הפנסיה לפי העניין).

ד. משיכה מחשבון עמית עצמאי

☐ אני מבקש/ת למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בקרן הפנסיה "מבטחים החדשה".

ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.

☐ משיכה מלאה ☐ משיכה חלקית - סכום: _____ ₪ ☐ סכום הפטור בהתאם לאישור פקיד שומה (מצ"ב)

ה. עמית שכיר

☐ כספי פיצויים - הניי מבקש/ת למשוך את הכספים ששולמו לרכיב פיצויים לחשבוני בקרן הפנסיה ממעסיק (שם המעסיק):_____, _____, _____ ☐ כל המעסיקים

מצ"ב אישור המעסיק על שחרור כספי הפיצויים לטובתי ואישור מפקיד שומה על חבות המס ואו סופס 161 אשר מולא ע"י המעסיק.

ידוע לי כי בהעדר סופס 161 ו/או אישור פקיד שומה כאמור ינוכה מס בשיעור המס המירבי על רכיב הפיצויים.

☐ משיכה מלאה ☐ משיכה חלקית - סכום: _____ ₪ ☐ סכום הפטור בלבד ע"פ סופס 161 ו/או אישור פקיד שומה (מצ"ב).החזר כספי פיצויים למעסיק - ☐ הניי מאשר/ת השבת כספי הפיצויים למעסיק: _____ חתימה •☐ כספי תגמולים - הניי מבקש/ת למשוך את הכספים ששולמו לחשבוני בקרן הפנסיה, לרכיב תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק).ממעסיק (שם המעסיק): _____, _____, _____ ☐ כל המעסיקים וזאת לאחר שקראתי והבנתי את ההשלכות של משיכה

שכזו על הכיסויים הביטוחיים שמוקנים לי בקרן, כמפורט למטה ובכתב הצהרה במשיכה המצורף לטופס זה.

ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.

☐ משיכה מלאה ☐ משיכה חלקית - סכום: _____ ₪ ☐ סכום הפטור בלבד בהתאם לסימון לעיל או אישור פקיד שומה (מצ"ב)

כספי התגמולים ששולמו עד 31/12/1999

יש לסמן אחת מהאפשרויות הבאות, במידה והייר מבקש/ת למשוך כספים מרכיב התגמולים הנובעים מהפקדות שבוצעו לפני שנת 2000:

☐ פרישתי ממקום העבודה ולא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים מיום פרישתי☐ אני עמית/ה עצמאית וחלפו למעלה מ-6 חודשים מיום הפסקת עבודתי אצל המעסיק בהיותי שכיר☐ בתאריך _____ הפסקתי עבודתי אצל המעסיק _____ והתחלתי לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו לא הפריש עבורי כספים

לקופת תגמולים לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהתחלתי לעבוד במקום העבודה האחר.

☐ מלאו לי 60 שנה☐ ידוע לי כי מכספי התגמולים המגיעים לי ינוכה מס במקור בשיעור של 35%

ו. הלוואות

☐ במידה וקימית הלוואה אבקש לא לקזז מהסכום המשולם ☐ במידה וקימית הלוואה אבקש לקזז מהסכום המשולם

ידוע לי כי אי-ניכוי הלוואה מותנה באישור הקרן. בפדיון מלא סכום ההלוואה יקוזז מסכום הפדיון.

ז. פרטי חשבון בנק לזיכוי

מס' חשבון	מס' סניף	שם הסניף	מס' הבנק	שם הבנק	חתימה
					•



הצהרות כלליות של העמית

הנני מבקש/ת למשוך את מלוא הסכומים/חלק מהסכומים הצבורים על שמי בקרן הפנסיה והנני מצהיר/ה ומתחייב/ת כלפיכם כדלקמן:

- ידוע לי כי בקרן הפנסיה ניתן כיסוי ביטוחי למקרה נכות (אובדן כושר עבודה) וכן ניתן כיסוי ביטוחי לשאירים (במקרה של פטירה), וזאת בהתאם להוראות תקנון קרן הפנסיה ("התקנון") כפי שהן מעת לעת.
- במשיכת כספים מלאה, 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 עלול לגרום לפגיעה משמעותית בזכויותי הפנסיונית, ובכלל זה: (א) יבטל את אפשרותי לתבוע פנסיה נכות, (ב) יבטל את אפשרותם של בני משפחתי לתבוע פנסיה שאירים במקרה של פטירה, (ג) יבטל את פנסיה הזקנה שאוכל לקבל בעתיד, והכל לפי הוראות התקנון, כפי שיהיו מעת לעת.
- במשיכת כספים חלקית, ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשה זו, איחשב כמי שביצע משיכת כספים חלקית (גם אם הכספים שביקשתי למשוך טרם הועברו לחשבון הבנק), והדבר עלול לגרום לפגיעה משמעותית בזכויותי הפנסיונית, ובכלל זה: (א) למנוע ממני את האפשרות לתבוע פנסיה נכות (למעט כאשר המשיכה המבוקשת היא משיכת רכיב פיצויים בלבד), (ב) למנוע מבני משפחתי לתבוע פנסיה שאירים במקרה של פטירה (למעט כאשר המשיכה המבוקשת היא משיכת רכיב פיצויים בלבד) (ג) להקטין משמעותית את פנסיה הזקנה שאוכל לקבל בעתיד והכל לפי הוראות התקנון, כפי שיהיו מעת לעת.
- ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש/ת למשוך ימוכה כל סכום חוב, החזר 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.
- ידוע לי כי הסכומים שצוינו בבקשת משיכה זו אינם סופיים ועשויים להשתנות בהתאם לעדכוני תשואה עד ליום התשלום בפועל.
- הנני מצהיר/ה כי לא הייתי זכאי/ת לפנסיה נכות מקרן הפנסיה בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת בקשה זו, וכי למיטב ידיעתי איני זכאי/ת לפנסיה נכות בגין תקופת שלוש השנים הקודמות כאמור ואיני זכאי/ת לפנסיה נכות כיום.
- הריני מתחייב/ת כלפיכם כי בקשתי זו הינה סופית וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי מהחלטתי כאמור, החל ממועד חתימת בקשתי על בקשה זו, ולא אוכל להחזיר לקרן הפנסיה את הכספים שמשכתי לאחר העברתם לידי.
- 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 והנובע מהפקדת תגמולים לקרן הפנסיה משנת 2000 ואילך. כן ידוע לי כי ככל שאציג טופס 161 ו/או אישור פקיד שומה לאחר ביצוע הבקשה, אפעל להשבת הסכומים (ככל שאהיה זכאי להם) ישירות אל מול רשויות המס ולא תהיה לי כל טענה כלפי קרן הפנסיה בקשר עם כך.
- אני מצהיר/ה בואת כי במידה והסכום שיועבר לרשותי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן: הסכום העודף), הנני מתחייב/ת להחזיר לקרן כל סכום עודף מיד עם דרישתה הראשונה, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כמקובל בקרן.
- הריני מצהיר כי כל הטפסים הנדרשים על ידכם בנספח כמפורט מטה צורפו לבקשת המשיכה. כמו כן ידוע לי כי במקרה והמסמכים הרלוונטיים לא צורפו, בקשתי לפדיון לא תופול.

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות מלא	תאריך	חתימה

שם פרטי סוכן מאמת חתימה	שם משפחה סוכן מאמת חתימה	חתימת הסוכן

ידידים הסודיים פנסיוניים
סוכנות לביטוח בעימ

עמית יקר,

על מנת שנוכל לטפל בבקשתך לפדיון כספים ביעילות נבקשך לצרף לבקשת המשיכה את המסמכים הנדרשים קריאים וברורים, על-פי המפורט מטה:

טפסי חובה	• טופס בקשה למשיכת כספים • צילום תעודת זהות • צילום המחאה/אישור על ניהול חשבון בנק לצורך אימות פרטי חשבון בנק לשם העברה בנקאית • אישור הפסקת עבודה מהמעסיק חתום בחתימה וחומת/לוגו המעסיק. • במידה וקיים עיקול על הכספים בחשבונך, יש לצרף ביטול עיקול/יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה
משיכת כספי פיצויים	• אישור שחרור פיצויים (יכול להוות אישור הפסקת עבודה) • טופס 161/ אישור פקיד שומה
משיכה לפדיון שלא בידי העמית (יש לצרף לטפסי חובה)	משיכה ע"י מיופה כוח: • יפוי כוח כללי להעברת כספים לחשבון העמית או יפוי כוח ספציפי להעברת כספים לחשבון מיופה הכוח • צילום ת"ז של מיופה הכוח
	משיכה ע"י יורש/מוטב: • צילום תעודת פטירה של העמית מקור/נאמן למקור • צו קיום צוואה ו/או צו ירושה מקור/נאמן למקור שניתן ע"י בית משפט • צילום ת"ז של הזכאי לפדיון • הצהרה על פירוט שארים • הודעה בדבר בחירה במקרה זכאות לפנסיה שארים הנמוכה מפנסיה מינימום
	משיכה ע"י אפוטרופוס: • צו בית משפט