



לכבוד

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

אמצעי התקשרות להחזרת המסמך :

קשרי לקוחות מנורה מבטחים - גמל ccgemel@menoramivt.co.il

קשרי לקוחות מנורה מבטחים - פנסיה pensia@menoramivt.co.il

בקשה לשינוי ייחוס כספים לצורכי מס

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות*
כתובת*	דוא"ל*	מס ניד*

יש לצרף לבקשה צילום של תעודת זהות של העמית.

שים לב, ככל שברצונך לשנות סיווג כספים במספר מוצרים/חשבונות יש למלא טופס נפרד זה עבור כל מוצר (וחשבון ככל שמדובר בקופת גמל).

פרטי קרן פנסיה שביחס אליו מבקשים לבצע שינוי סיווג לצורכי מס		
קרן*	שם המוצר	מספר קופה
<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים פנסיה	168
<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים משלימה	655

פרטי קופת גמל שביחס אליו מבקשים לבצע שינוי סיווג לצורכי מס			
קופה*	שם המוצר	מספר קופה	מספר חשבון בקופה*
<input type="checkbox"/>	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	826	
<input type="checkbox"/>	מור מנורה מבטחים	1292	
<input type="checkbox"/>	הילה	1478	
<input type="checkbox"/>	רשף	636	

חלק א' - שינוי אופן ייחוס כספי רכיב התגמולים

1. שינוי ייחוס מיתרת תגמולים צבורה פטורה ליתרת תגמולים צבורה שאינה פטורה (מקצבה מוכרת לקצבה מזכה)

אני מבקש לשנות את הייחוס של יתרת תגמולים פטורה (מיועדת לקצבה מוכרת) ליתרה שאינה פטורה (מיועדת לקצבה מזכה), כדלקמן:

שנת המס	סכום חלקי באותה שנת מס	כל היתרה שהופקדה בחשבון באותה שנת מס
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>

* שים לב, ככל ומדובר בשנות מס נוספות יש להיעזר בנספח בטופס

בגמר הטיפול בבקשתי, אבקש לקבל אישור על ביצוע ההסבה (בנוסח נספח א' של חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל), המופנה לחברה (יש לציין את שם החברה המנהלת שאצלה מבקש העמית לבצע שינוי ייחוס הפוך לבקשה שהפנה אל החברה) _____ .

האישור יישלח לכתובת הדואר האלקטרוני שלי המעודכנת במערכות החברה.

2. שינוי ייחוס תגמולים שאינם פטורים לתגמולים פטורים (מקצבה מזכה לקצבה מוכרת)

יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות:

אני מבקש לשנות את הייחוס של יתרת התגמולים שאינה פטורה ליתרה פטורה, כדלקמן:

שנת המס	סכום חלקי באותה שנת מס	כל היתרה שהופקדה בחשבון באותה שנת מס
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>

*שים לב, ככל ומדובר בשנות מס נוספות יש להיעזר בנספח בטופס

בקשה זו מבוססת על המסמכים הבאים, המצורפים בזאת (יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות):

בהתאם "לאישור על הסבת יתרה פטורה ליתרה שאינה פטורה (בנוסח נספח א' של חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל, המופנה אל החברה) - יש לצרף אישור בתוקף.

בהתאם למסמכים הבאים:

(1) טופס 106 שקיבלתי מהמעסיק בגין כ"א משנות המס הנ"ל

(2) אישור **בתוקף מכל אחת** מהחברות שבהן הופקדו על ידי כספיים לקרן פנסיה/ביטוח מנהלים/קופ"ג לחסכון באותן שנות מס, בנוסח נספח ב' של חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל ("קופות גמל אחרות").

אני מצהיר, כי הסכום שהופקד בשנת המס הנ"ל לרכיבי התגמולים בכל קופות הגמל האחרות סווג כתשלום שאינו פטור, וכי סכום זה, ביחד עם סכום שהופקד באותה שנת מס לרכיבי התגמולים בחשבון שלי בקופה, עולים על לסכומים המרביים כאמור בהגדרה 'תשלומים פטורים' בסעיף 9א לפקודת מס הכנסה. ידוע לי שככל שהסכום שהופקד בכל קופות הגמל האחרות ביחד עם הסכום שהופקד בקופה אינו תואם את הסכום שמופיע בטופס 106 הנ"ל, החברה תהיה רשאית לדחות את הבקשה ויהיה עלי לפנות לרשות המיסים לצורך קבלת אישורם לביצוע הייחוס המבוקש.

אני מתחייב שלא לפנות לקופות הגמל האחרות ולבקש בקשה דומה - ידוע לי, שככל שאפר התחייבותי זו, הדבר עשוי להקנות לי הקלה במס שאינה מגיעה לי ולהיחשב כעבירה פלילית.

חלק ב' - שינוי אופן ייחוס כספי רכיב הפיצויים

1. שינוי ייחוס של יתרת פיצויים צבורה פטורה ליתרת פיצויים צבורה שחייבת במס רווחי הון

אני מבקש לשנות את הייחוס של יתרת הפיצויים הפטורה (יתרת פיצויים שבגין הפקדתה חוייבתי על ידי המעסיק במס) ליתרה שחייבת במס רווחי הון (יתרת פיצויים שבגין הפקדתה לא חוייבתי על ידי המעסיק במס), כדלקמן:

שנת המס	סכום חלקי באותה שנת מס	כל היתרה שהופקדה בחשבון באותה שנת מס
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>

*שים לב, ככל ומדובר בשנות מס נוספות יש להיעזר בנספח בטופס

בגמר הטיפול בבקשתי, אבקש לקבל אישור על ביצוע ההסבה (בנוסח נספח א' של חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל), המופנה לחברה (יש לציין את שם החברה המנהלת שאצלה מבקש העמית לבצע שינוי ייחוס הפוך לבקשה שהפנה אל החברה) _____ .

האישור יישלח לכתובת הדואר האלקטרוני שלי המעודכנת במערכות החברה.

ידוע לי כי שינוי הסיווג יגרום לכך שככל שאמשוך את הכספים הללו בעתיד, הם יחוייבו במס של רווחי הון שינבעו מכספים אלו, באופן רטרואקטיבי ממועד הפקדת הכספים.

2. שינוי ייחוס של פיצויים חייבים לפיצויים פטורים

אני מבקש לשנות את הייחוס של יתרת הפיצויים שחייבת במס רווחי הון (יתרת פיצויים שבגין הפקדתה חוייבתי על ידי המעסיק במס) ליתרה פטורה (יתרת פיצויים שבגין הפקדתה לא חוייבתי על ידי המעסיק במס), כדלקמן:

שנת המס	סכום חלקי באותה שנת מס	כל היתרה שהופקדה בחשבון באותה שנת מס
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>

*שים לב, ככל ומדובר בשנות מס נוספות יש להיעזר בנוסח בטופס

בקשה זו מבוססת על המסמכים הבאים, המצורפים בזאת (יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות):

בהתאם "לאישור על הסבת יתרה פטורה ליתרה שאינה פטורה (בנוסח נספח א' של חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל, המופנה אל החברה) - יש לצרף אישור בתוקף.

בהתאם למסמכים הבאים:

(1) נספח שווי פיצויים + טופס 106 שקיבלתי מהמעסיק בגין כ"א משנות המס הנ"ל

(2) אישור **בתוקף מכלל אחת** מהחברות שבהן הופקדו על ידי כספים לקרן פנסיה/ביטוח מנהלים/קופ"ג לחסכון באותן שנות מס, בנוסח נספח ב' של חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל ("קופות גמל אחרות").

ידוע לי שככל שהסכום שהופקד בכל קופות הגמל האחרות ביחד עם הסכום שהופקד בקופה אינו תואם את הסכום שמופיע בטופס 106 הנ"ל, החברה תהיה רשאית לדחות את הבקשה ויהיה עלי לפנות לרשות המיסים לצורך קבלת אישורם לביצוע הייחוס המבוקש.

תאריך חתימה העמית*	חתימת העמית*
--------------------	--------------

בקשה לשינוי ייחוס כספים לצורכי מס

נספח לשנות מס נוספות

חלק א' - שינוי אופן ייחוס כספי רכיב התגמולים

סעיף 1 - שינוי ייחוס מיתרת תגמולים צבורה פטורה ליתרת תגמולים צבורה שאינה פטורה (מקצבה מוכרת לקצבה מזכה)

שנת המס	סכום חלקי באותה שנת מס	כל היתרה שהופקדה בחשבון באותה שנת מס
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>

סעיף 2 - שינוי ייחוס מיתרת תגמולים צבורה פטורה ליתרת תגמולים צבורה שאינה פטורה (מקצבה מוכרת לקצבה מזכה)

שנת המס	סכום חלקי באותה שנת מס	כל היתרה שהופקדה בחשבון באותה שנת מס
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>

חלק ב' - שינוי אופן ייחוס כספי רכיב הפיצויים

סעיף 1 - שינוי ייחוס של יתרת פיצויים צבורה פטורה ליתרת פיצויים צבורה שחייבת במס רווחי הון

שנת המס	סכום חלקי באותה שנת מס	כל היתרה שהופקדה בחשבון באותה שנת מס
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>

סעיף 2 - שינוי ייחוס של פיצויים חייבים לפיצויים פטורים

שנת המס	סכום חלקי באותה שנת מס	כל היתרה שהופקדה בחשבון באותה שנת מס
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> סך של _____ ₪	<input type="checkbox"/>

תאריך חתימה העמית*	חתימת העמית*