



### סופס בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה

"מנורה מבטחים פנסיה" (לשעבר, מבטחים החדש) (מ.ה. 168) תיק ניכויים: 935366286, שבנייהול מנורה מבטחים פנסיה וgam בע"מ

את מסמכי הבקשה ניתן להעלות ישירות לאתר מנורה CONNECT – העברת מסמכים בצוואר ייעילה לתפעול מהיר בכתובת: <https://ds.menoramivt.co.il/connect/> או באמצעות סריקת הברקוד המופיע בצד ימין בראש העמוד.

כל האמור לעיל בלאן זכר ממשמע גם בלשון נקבה.

#### A. פרטי העמית

שם משפחה*	שם פרטי*			טלפון קווי		תאריך לידה	מספר זהות/דרכון*		טלפון נייד*
''ישוב''		רחוב*	ת.ג.	ב.ת*	דירה	מיקוד	כתובת דוא"ל		

\*שדות חובה

**לדעתך!**

משיכת כספים עלולה לפגוע באופן משמעותי בקצבת הזקנה הצפוייה לך בפרישה ובכיסוי הביטוח שלך בקרן הפנסיה במקרים של נכות או פטירה!

#### B. משיכת כספי תגמולים

אני מבקש למשוך כספים הרווחיים לזכותי (שאינם כספי פיצויים) המועדים לקבעת זקנה באופן הבא:

שם המעסיק:	שם המעסיק:			שם המעסיק:	שם המעסיק:	שם המעסיק:	שם המעסיק:
<input type="checkbox"/> משיכת מלאה				<input type="checkbox"/> משיכת מלאה			
<input type="checkbox"/> משיכת חלקית בסך _____ נט (ברוטו)				<input type="checkbox"/> משיכת חלקית בסך _____ נט (ברוטו)			
<input type="checkbox"/> משיכת מלאה מכלל המעסיקים							

**לדעתך!**

בקרה של משיכת מלאה כדי\*, ינכה מס המקורי בשיעור של 35%.

אני עין במידע המפורטים באתר האינטרנט שלנו שכתובתו: [www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il) ובודק אם אתה זכאי לפטור מונחי מס.

\*משיכת מלאה כדי – משיכת כספים לפני פרישה בסכום חד פעמי (ולא כקבאה) בלבד בהתאם לאחד הקритריונים המפורטים במידע המפורטים באתר האינטרנט כאמור.

#### C. משיכת כספי פיצויים (למיili עיל ידי עמידת שכיר בלבד)

1. איפי מבקש למשוך כספי הפיצויים מהמעסיקים הבאים:

שם המעסיק:	שם המעסיק:			שם המעסיק:	שם המעסיק:	שם המעסיק:	שם המעסיק:
<input type="checkbox"/> משיכת מלאה				<input type="checkbox"/> משיכת מלאה			
<input type="checkbox"/> משיכת חלקית בסך _____ נט (ברוטו) מצורף טופס 161 או אישור פקיד שומה על יעוז יתרת הכספיים לקבאה				<input type="checkbox"/> משיכת חלקית בסך _____ נט (ברוטו) מצורף טופס 161 או אישור פקיד שומה על יעוז יתרת הכספיים לקבאה			
<input type="checkbox"/> משיכת מלאה מכלל המעסיקים							

**לדעתך!**

במידה ואתת מעוניין למשוך סכום בגין של עד סכום הפיצויים הפטור ממס, ולהשאיר בקרן הפנסיה את סכום הפיצויים שמעבר לסכום הפטור, על מעסיקך  
לציין בטופס 161, כי הסכום שחיבב במס מיועד לקבאה, או שעלייך להציג אישור פקיד שומה על יעוז יתרת  
בכל מקרה אחר, תהיה החברה חייבת לבצע משיכת מלאה סכום פיצוי הפיטורי ולנקות מס המקורי.

2. כספי הפיצויים חייבים במס. נא צרף אחד מהמסמך הבאים על מנת שלא תשלם מס עודף על כספים אלה:

- אישור פקיד שומה על חובות המס
- סופס 161 שمولא על ידי המעסיק



3. אם לא צירפת את אחד המסמכים כמפורט בסעיף 2 לעיל למלא את נספח המיסוי לבקשת משיכה (לנוחיון עמוד 4 בקייט) על מנת שתוכל למשור את הכספיים.  
נא סמן ✓ אם צירפת את הטופס כשהוא מלא וחתום על ידך:

**לתשומתך לבן, בחריה באפשרות זו עלולה שומה לרבות הרבה כספי!  
מומלץ לפנות לפקיד שומה לבירור הפטור ממס!\***

טופס הסכמה לניכוי מס במקור

\* גם אם מכה לך סכום המקסימלי לאחר שהצתרת על הסכמתך לך, תוכל לפנות לפקיד שומה לצורך קבלת החזר מס בגין הסכם הפטור, ככל שאתה זכאי לפטור. החברה לא תטפל בטופס מפקיד שומה לאחר שכבר בוצע הפלדיון, יהיה עלייך לפעול במקרה.

**לידיעתך!**

כל שימוש בטעות לא דיווח לחברת על סיום יחסיו עובד-מעביד, נהיה זוקקים למידיע על סיום יחסיו עובד-מעביד, כדלקמן:

1. אם ברשותך מצוי כבר אישור מהעסק על סיום העבודה – תידרש להעביר אותו.
2. אם אין ברשותך אישור שכזה (לא נורא, אין צורך שתפנה למשיק לצורך קבלתו) – תידרש להעביר אישור על תקופות עבודה מהמוסד לביטוח לאומי, שאותו ניתן להזמין באתר של המוסד לביטוח לאומי.

4. ככל וטרם חלפו 4 חודשים ממועד סיום יחסיו העבודה בין לבן מעתיקר, נא צרף מסמך המעיד על זכאותך לכיספי הפיצויים וסמן ✓ במקום המתאים:

- אישור מעסיק לשחרור כספי הפיצויים  
 פס"ד שבו נקבעה זכאותך לכיספי הפיצויים

#### ד. מסמכים נוספים שיש לצרף לבקשה:

- העתק תעודה זהה  
 מסמך הצהרות כליליות חותום (לנוחיון עמוד 3 בקייט)

**\* הלוואות**

- במידה וקייםת הלוואה אבקש לא לקוז מהסכום המשולם (לידיעתך, אי יקיים הלוואה מותנה באישור הקרכן)  
 במידה וקייםת הלוואה אבקש לקוז מהסכום המשולם  
ידוע לי כי בפדיון מכל סכום ההלוואה יקווז מסcum הפידיון.

**לידיעתך!** במשיכת כספים הכלול קיזוז הלוואה יועברו הכספיים לחשבון המושך רק לאחר שתטיסים החברה לקוז את מלא כספי חוב הלוואה.

ה. לצורך אימות פרטי התשלום של העמיה מצורפים המסמכים הבאים (נא סמן את בחירתך במקום המתאים)

- העתק המכחאה מבוטלת הכלול את פרטי חשבון הבנק של העמיה אליו יועברו הכספיים  
 אישור ניהול חשבון הבנק הכלול את פרטי חשבון הבנק של העמיה אליו יועברו הכספיים  
 המכחאה מקורית הכלול את פרטי חשבון הבנק של העמיה אליו יועברו הכספיים

#### ו. פרטי חשבון הבנק של העמיה להעברת הכספיים

שם בעל החשבון (פרטי ומשפעה)*	מספר חשבון*	שם הבנק*	קוד בנק*	מספר סניף*

\*שדות חובה

ידוע לי, כי במסגרת הטיפול בבקשת המשיכה שלי, החברה תפונה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברת.  
אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברת את המידע הדורש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומותר על חובת הטודיות שהבנק חייב כלפי לקוחות/myself או/  
הסכום לצורך האימות האמור.

האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זהה ומס' חשבון) מול הבנק, ובמקרה החברה ישמר תיעוד של האימות האמור.

ידוע לי, כי המידע שיימסר במסגרת האימות הוא חיוני אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא.  
למען הסר ספק, לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישת כלפי הבנק או החברה בנוגע להליך בוגונג פרטי חשבון הבנק מול הבנק.  
עוד ידוע לי, כי אני רשאי להזמין BI ממסכמת דלעיל וזאת כל עוד לא בוצע האימות בפועל.

תאריך חתימה	חתימת מגיש заявкתה
.	.

#### מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ



## מסמך הצהרות כלכליות של עמית בקרן פנסיה - נלווה לבקשת מטיצה

אני מבקש למסור את מלאו הסכומים או חלקם אשר צבורים על שמי ומיעדים לקבצת זקנה בגין פרישה.

אני מצהיר כי ידוע לי שבחתמתי על בקשה המשיצה יפגעו זכויות הפנסיוניות באופן הבא:

1. במשיכת כספים חלקיים, בין אם מרכיב התגמולים וכן אם מרכיב הכספיים, תקפן קצבת הזקנה הצפיה לי בגין פרישה;

2. **במשיכת מלאה (100%)** מכיספי רכיב התגמולים:

א. תבוטל זכאותי לקבלת קצבת נכות, לרבות בגין אובדן כושר עבודה שכבר ארע (אליא אם אחיזר כספים בהתאם לטעיר 4);

ב. תבוטל זכאותי לקבלת קצבת זקנה;

ג. תבוטל זכאותם של בני משפחתי לקבלת קצבת שאירים במקרה של פטירה חיללה וחס;

ד. במועד חידוש ההפקדות לקרן (כלל שאחזר להיות מבוטח בגין לאחר משיכת מלאה הכספיים), יתכן ואדרש למלא הצהרת בריאות חדשה שעשויה להיבוא לטרובך לקבל אותי בשנית עםית בקרן הפנסיה או להחילה לקבל אותי בתנאים מסוימים.

ה. במועד חידוש ההפקדות לקרן (כלל שאחזר להיות מבוטח בגין לאחר משיכת מלאה הכספיים), תימנה מחדש תקופת האכשרה, כך שלא יהיה זכאי במשר חמשים שנים לכיסוי ביטוחו מתאונה, מלבד, מום או מצב רפואי שאירעו במשך חידוש ההפקדות, גם אם הפטחי חיללה וחס לנכח רק לאחר חידוש ההפקדות, ותקפן זכאותם של בני משפחתי לקבלת קצבת שאירים במקרה של פטירות חיללה וחס מהלך השנים שלאחר.

ו. במועד חידוש ההפקדות לקרן (כלל שאחזר להיות מבוטח בגין לאחר משיכת מלאה הכספיים), ישתנה גיל ההזדמנויות של לקרן הפנסיה, באופן שעשויל ליקור את עלות הכספי הביטוחי שלו ואף לגרום לירידה בהיקף הכספי הביטוחי שלו בקרן, לעומת זאת הכספי הביטוחי עד למועד ביצוע המשיכה.

3. **במשיכת כספים חלקית** רכיב התגמולים:

א. החל ממועד ההפקדה והראשונה שללאחר ביצוע המשיכה תימנה מחדש תקופת האכשרה ולא יהיה זכאי במשר חמשים שנים לכיסוי ביטוחו בגין וכות הנובעת מהתאונה, מלבד, מום או מצב רפואי שאירעו במשך חידוש ההפקדות, גם אם הפטחי חיללה וחס לנכח רק לאחר חידוש ההפקדות, ביחס לסכום שנמדדש!

ב. במידה ואלך לפחות במשך חלפה תקופת האכשרה של חמשים שנים ממועד חידוש ההפקדות שללאחר מועד המשיכה, תקפן זכאותם של בני משפחתי לקבלת קצבת שאירים;

ג. ישתנה גיל ההזדמנויות של לקרן הפנסיה לגילי במועד ההפקדה הראשונה שללאחר ביצוע המשיכה, באופן שעשויל לירידה בהיקף הכספי הביטוחי שלו בקרן לעומת זאת היקף הכספי שהוא עד למועד ביצוע המשיכה.

ד. במידה ואני מצוי בתקופת ארכת ביטוח (תקופה בת 5 חודשים, שמתחלילה מהמועד שבו דخلו ההפקדות בגין, שבמהלך נshr המוני הכספי הביטוחי) – היא תיפסק באופן אוטומטי ביום הראשון של החודש שלאחר ביצוע משיכת כספים חלקית מכיספי רכיב התגמולים.

ה. במידה ואני מצוי בהסדר ביטוח, הוא יפסיק באופן אוטומטי ביום הראשון של החודש שלאחר ביצוע משיכת כספים חלקית מכיספי רכיב התגמולים.

4. ידוע לי, כי ככל שלאחר ביצוע משיכת כספיים מהקרן ארצה להגיש תביעת נכות בגין אירוע שארע קודם למועד ביצוע המשיכה, יהיה עלי להסביר לכך, כתנאי לאפשרות להגיש תביעת נכות, את:

מלאו הכספיים (לרובות מלאו מס שונכה במקור) שנמשכו מרכיב התגמולים; בתוספת התשואה שהוא כספים אלו מניבים בתקופה שמדובר ביצוע המשיכה ועד למועד התשלומים לקרן בפועל, בהתאם לתחשיב החברה המנהלת.

חתימת העמית	תאריך חתימה

## נספח מיסוי לבקשת משיכה

### **1. הסכמה לביצוע משיכת כספי פיזיים תוך ניכוי מס במקור מירבי**

- לצורך טיפול בבקשתו למשיכת כספי פיזיים מקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה" הריני מצהיר כדלקמן:
1. ידוע לי כי אני זכאי לפיקוד שומה לריבור זכאותי לקבלה פטור מלא או חלקית במשיכת כספי הפיזיים.
  2. אף על פי כן, בחרתי שלא לפנות לפיקוד שומה.
  3. בנוסף, ידוע לי כי אני זכאי להגשים טופס 161 מהמעסיק הכלול את הסכם הפטור ממס על כספי הפיזיים שבקרן הפנסיה (בכפוף לכך שבטופס לא צוין שאני זכאי לקבל כספי פיזיים מקרן פנסיה/קופה גמל/קופה בטוחה ומספר בטופר מס).
  4. אני מבין כי מאחר שלא הגשתי לקרן טופס 161 מהמעסיק ולא פניתי לפיקוד שומה, יונכה לי מס מרבי מכיספי הפיזיים שאמשור מקרן הפנסיה.

**לידעתך!**

גם אם הוצאה על הסכמתך לניכוי המקסימלי, תוכל לפנות לפיקוד שומה (אך לא לחברה!) לצורך קבלת החזרי מס בגין הסכם הפטור, ככל שאתה זכאי לפטור.

### **2. בקשה לפטור מס בעת משיכת מרכיב התגמולים בשל מיעוט הכנסות**

- אני מבקש לפדות כספים מרכיב התגמולים מקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה" בפטור מס בעשל מיעוט הכנסות. מצורפים לבקשתו:
- טופס 59EA;
  - אישורו בנק המעדים על הכנסות;

### **3. בקשה לפטור מס בעת משיכת מרכיב התגמולים בשל הוצאות רפואיות**

- אני מבקש לפדות כספים מרכיב התגמולים מקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה" בפטור מס בעשל הוצאות רפואיות גבותות. רצ"ב אישור פקיד שומה.
- 4. בקשה לפטור מס בעת משיכת מרכיב התגמולים בשל נכות**

- אני מבקש לפדות כספים מרכיב התגמולים מקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה" בפטור מס בעשל נכות בהתאם לאחד החוקים שמקנים זכאות לפטור שכזה. רצ"ב אישור פקיד שומה.

### **5. בקשה לפטור מס בעת משיכת מרכיב התגמולים של הפקחות היסטרוריות**

ביחס לכיספי התגמולים ששולם בעת היומי שכיר עד 31/12/1999 [נא לסייע את האפשרות הרלבנטית]:

- פרשתי מקום העבודה ולא התחלתי לעבוד במקום העבודה אחר במשך 6 חודשים מיום פרשתי.
- אני עמידה/ת עצמאית וחולפו למעלה מ- 6 חודשים מיום הפסקת עבודה אצל המעסיק בהיומי שכיר
- בתאריך \_\_\_\_\_ הפסיקתי לעבוד אצל המעסיק \_\_\_\_\_ והחלתי לעבוד במקום העבודה אחר שהמעסיק בו לא הפריש עבורי כספי התגמולים לказבה וחולפו 13 חודשים מיום שהחלה לי לעבוד במקום העבודה الآخر.
- מלאו לי 60 שנה.

- ידוע לי כי מכיספי התגמולים המגיעים לי יונכה מס במקור בשיעור של 35%.

חתימה	שם העמית	מספר ת.ז./דרכון	תאריך
█			