

Изъятие денег из пенсионной кассы

Уважаемый член пенсионной кассы!

Ниже приведены условия изъятия денег из пенсионной кассы / фонда на повышение квалификации:

1. Наемный работник – изъятие пенсионных денег

А. Пенсионные деньги, вложенные до 1 января 2005 года.

- 1) После достижения 60-летнего возраста, если член кассы уволился с работы или уменьшил размер своей ставки не менее чем на 50%.
- 2) Если член кассы уволился с работы и не начал работать в другом месте в течение 6 месяцев с момента увольнения.
- 3) Через 6 месяцев с момента увольнения, если член кассы стал частным предпринимателем.
- 4) Через 13 месяцев с момента увольнения, если член кассы начал работать на новом месте работы, в котором за него не отчисляют деньги в пенсионную кассу.

Б. Пенсионные деньги, которые были вложены, начиная с 1 января 2005 года и вплоть до 31 декабря 2007 года, могут быть изъяты после достижения 60-летнего возраста, если прошло 5 лет с момента первого депозита на данный счет.

В. Пенсионные деньги, которые были вложены, начиная с 1 января 2008 года (поправка 3): Все депозиты, начиная с января 2008 года, являются пенсионными депозитами, и для того, чтобы их изъять, необходимо перевести их в кассу, выплачивающую пенсию.

Г. Дополнительные особые обстоятельства, при которых разрешается изъять деньги (в соответствии с инструкциями):

- 1) Низкий уровень доходов;
- 2) Расходы на медицинские услуги;
- 3) Инвалидность;
- 4) Смерть, компенсация и пенсионные выплаты.

*** В любом другом случае изъятие пенсионных денег будет облагаться налогом, в соответствии с требованиями законодательства.**

2. Наемный работник – изъятие денег по компенсации за увольнение.

А. Деньги по компенсации за увольнение, находящиеся в пенсионной кассе в целях выплаты компенсации – после прекращения отношений работник/работодатель в соответствии с правами на изъятие:

- 1) Изъятие денег в виде капитала за вычетом налога (освобождено от уплаты налога до 11 390 шекелей за каждый год работы).
- 2) Непрерывность компенсации / непрерывность пенсии – при условии подачи соответствующего письменного заявления и согласия управляющей компании на отсрочку налоговых выплат на более поздний срок.
- 3) При сохранении денег на счету в кассе деньги будут продолжать накапливать прибыль. Документы, которые необходимо предоставить для изъятия денег по компенсации.

3. Частный предприниматель

А. Деньги, вложенные до 31 декабря 2005 года (включительно)

- 1) После достижения 60-летнего возраста, при условии, что прошло 5 лет с начала внесения денег на данный счет.
- 2) Через 15 лет с начала внесения денег на данный счет.

Б. Деньги, вложенные с 1 января 2006 года по 31 декабря 2007 года после достижения 60-летнего возраста, при условии, что прошло 5 лет с начала внесения денег на данный счет.

В. Деньги, вложенные с 1 января 2008 года (поправка 3): все депозиты, начиная с января 2008 года, классифицируются как пенсионные деньги.

Д. Дополнительные особые обстоятельства, при которых разрешается изъять деньги (в соответствии с инструкциями):

- 1) Низкий уровень доходов;
- 2) Расходы на медицинские услуги;
- 3) Инвалидность;
- 4) Смерть, компенсация и пенсионные выплаты.

*** В любом другом случае изъятие пенсионных денег будет облагаться налогом, в соответствии с требованиями законодательства.**

Изъятие денег из фонда повышения квалификации

Право на изъятие денег:

1. Для любой цели – по окончании 6 лет стажа в фонде.
2. При выходе на пенсию – по окончании 3 лет стажа в фонде.
3. Для учебы на курсах повышения квалификации – по окончании 3 лет стажа в фонде**.
4. В случае смерти члена кассы.

*** Разрешение на изъятие денег в целях учебы предоставляется исключительно по усмотрению управляющей компании после рассмотрения заявления и проверки документов.**

Документы и форму заявления на изъятие денег в целях учебы следует подать в управляющую компанию за 3 месяца до планируемого начала учебы. Не предоставляется ретроактивное разрешение на изъятие денег в целях учебы, которая уже состоялась.

**** Для учебы по окончании 3 месяцев стажа в фонде следует приложить также следующие документы:**

- А. Форма изъятия денег в связи с учебой.
- Б. Информация о содержании курса повышения квалификации.
- В. Предъявление платежных квитанций или намерения о будущем платеже.
- Г. Справка от работодателя с разрешением начать обучение, в котором будет указано, что учеба предназначена для сохранения профессионального уровня работника и относится к области его деятельности.
- Д. Частный предприниматель должен подать письменную декларацию о том, что учеба предназначена для сохранения его профессионального уровня и относится к области его деятельности.

Инструкции по изъятию денег:

1. При подаче заявления на изъятие суммы до 50 000 шекелей необходимо обратиться в соответствующее отделение банка, где находится касса, из которой изымаются деньги, в соответствии с указанным ниже списком.
2. Члены касс, которые управляют в банке Леуми, должны до обращения в отделение банка позвонить в телефонную службу для получения направления в соответствующее отделение банка.
3. При подаче заявления на изъятие суммы от 100 000 шекелей до 500 000 шекелей необходимо обратиться в одно из отделений компании Менора Мивтахим, в которых проводится прием посетителей, а если сумма превышает указанную здесь сумму, следует обратиться в офис компании, расположенный по адресу: ул. Жаботинский 7, Рамат Ган, 45 этаж, и подать заявление об изъятии денег, имея при себе соответствующие документы, указанные в форме заявления.

Список касс в соответствии с управляющими банками:

Банк Леуми ЛеИзраэль: Менора Хиштальмут, Мор Менора Мивтахим.

Банк Хапоалим: Менора Мивтахим Тагмулим ве-Пицуим (ранее управлялась компанией Менора Мивтахим Пенсия), Менора Мивтахим Хиштальмут, Менора Мивтахим Йотер, Менора Мивтахим Амир.

Банк Бейнлеуми: Омега Керен Хиштальмут