מנורה מבטחים

תאריך עדכון: 1.11.2021

3238

טופס בקשה למשיכת כספים מקופת גמל

את מסמכי הבקשה ניתן להעלות ישירות לאתר מנורה CONNECT – העברת מסמכים בצורה יעילה לתפעול מהיר בכתובת: https://ds.menoramivt.co.il/connect/ או באמצעות סריקת הברקוד המופיע בצד ימין בראש העמוד.
כל האמור לעיל בלשון זכר משמע גם בלשון נקבה.

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות/דרכון*	מס' חשבון קופת גמל*

פרטי התקשרות

טלפון נייד*	כתובת דוא"ל*				
יישוב*	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד	ת.ד

הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הם חובה

משיכת כספי תגמולים כולל סכומים המיועדים לקצבה

לידיעתך! משיכת הכספים עלולה לפגוע באופן משמעותי בקצבת הזקנה הצפויה לך בפרישה!

אני מבקש למשוך את כספי רכיב התגמולים הרשומים לזכותי באופן הבא:

1. **משיכת כספי רכיב התגמולים שהופקדו עד 31/12/2007 (יש לבחור אחת מאפשרויות המשיכה הבאות):**
   - ☐ ברצוני למשוך את כל הכספים שהופקדו במעמד של **עמית-עצמאי** לפני יום 31/12/2007
   - ☐ עברתי את גיל 60, וברצוני למשוך את כל הכספים שהופקדו במעמד של **עמית-שכיר** לפני יום 31/12/2007
   - ☐ עדיין לא עברתי את גיל 60, ואני מבקש למשוך את כל הכספים שהופקדו במעמד של **עמית-שכיר** לפני יום 31/12/2004, שכן פרשתי ממקום עבודה כתוצאה מפיטורין או התפטרות, ולמרות שחלפו לפחות 6 חודשים מיום פרישתי- עדיין לא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר, או התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני מעלה מ-13 חודשים ומעבידי החדש אינו מפריש עבורי כספים לקופת גמל לקצבה.
   - ☐ עדיין לא עברתי את גיל 60, ואני מבקש למשוך את כספי רכיב התגמולים שהופקדו בין 01/01/2005 ל- 31/12/2007 כדלקמן:
     - ☐ תוך ניכוי מס במקור בשיעור המרבי של 35%
     - ☐ על-פי אישור פקיד שומה, המאשר משיכת הכספים בפטור מניכוי מס או תוך הקטנת שיעור המס שיש לנכות (יש לצרף אישור פקיד שומה)
2. **משיכת כספים שהופקדו לאחר יום 01/01/2008 (יש לבחור אחת מאפשרויות המשיכה הבאות):**
   - ☐ אני מבקש למשוך כספים תוך ניכוי מס במקור בשיעור המרבי של 35%
   - ☐ אני מבקש למשוך כספים על-פי אישור פקיד שומה, המאשר משיכת הכספים בפטור מניכוי מס או תוך הקטנת שיעור המס שיש לנכות (יש לצרף אישור פקיד שומה)
3. **בקשת המשיכה**
   - ☐ **משיכה מלאה**
   - ☐ **משיכה חלקית בסך** _____ ₪ (ברוטו)
   - ☐ **משיכת סכום חודשי קבוע,** מחודש _____ ועד לקבלת הוראה אחרת בכתב:
     - ☐ סכום חודשי בסך של _____ ₪ מותאם למדד מדי חודש
     - ☐ סכום חודשי קבוע בסך של _____ ₪

בחירה זו אפשרית עבור כספים נזילים לפי סעיף 1 לעיל בלבד

הסכום החודשי הקבוע יועבר לחשבוני מדי חודש במועד הראשון בו הבנק מאפשר זאת, ולא תישלח לי מכם הודעה על כך.

לידיעתך! במקרה של משיכה שלא כדין (משיכת כספי רכיב תגמולים בסכום חד פעמי במקרה שבו לא עומדים בקריטריונים שפורטו לעיל), ינוכה מס בשיעור של 35% לפחות. אנא עיין במידע המפורסם באתר האינטרנט שלנו ובדוק אם אתה זכאי לפטור מס:
https://menora.click/withdrawal

מנורה מבטחים

4. משיכה לצורך פירעון הלוואה מהקופה

☐ ברצוני למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של הלוואה קיימת ואת יתרת הכספים להעביר לחשבון הבנק שלי.

☐ ברצוני למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של הלוואה קיימת בלבד – ואין למשוך מהחשבון כספים נוספים מעבר לסכום הדרוש לצורך פירעון ההלוואה.

☐ בהמשך לבקשתי מעלה לבצע משיכה חלקית אבקש לא לקזז את ההלוואה מהסכום המשולם. ידוע לי כי אי קיזוז סכום ההלוואה מסכום המשיכה מותנה באישור החברה.

לידיעתך! אפשרות של משיכה ללא קיזוז הלוואה אפשרית רק במשיכה חלקית

משיכת כספי פיצויים (למילוי על ידי עמית שכיר בלבד)

לידיעתך! משיכת מלוא כספי הפיצויים עלולה להקטין את קצבת הזקנה שלך בכ- 40%!

☐ **משיכה מלאה, על-פי אישור פקיד שומה או טופס 161** – וידוע לי שינוכה מס בהתאם לשיעור הנקוב באישור פקיד שומה (או בשיעור המירבי של 47%) מסכום כספי הפיצויים שעולה על הסכום הפטור (יש לצרף אישור מפקיד שומה על חבות המס או טופס 161 שמולא ע"י המעסיק).

לתשומת לבך, מומלץ לפנות לפקיד שומה לברור הפטור ממס

☐ **משיכה מלאה, תוך ניכוי מס במקור** בשיעור המירבי של 47%.

☐ **משיכה חלקית – בסך** _____ ₪ (ברוטו). ידוע לי כי משיכה חלקית מותנית בייעוד שאר כספי רכיב הפיצויים מהמעסיק הנ"ל לרצף קצבה (יש לצרף אישור פקיד שומה ייעודי לרצף קצבה או לצרף טופס ה-161 שמולא ע"י המעסיק ושבו יועדה יתרת הכספים לרצף קצבה).

משיכת כספים לטובת עיקול/פשיטת רגל

ברצוני להעביר את הכספים ל:

☐ חשבון הכנ"ר/ הנאמן בהליך פשיטת הרגל שלי ☐ חשבון המעקל

מס' בנק	מס' סניף	מס' חשבון

חשבון בנק של העמית להעברת הכספים

שם הבנק*	מס' בנק	מס' סניף	מס' חשבון*

לידיעתך! ניתן למשוך כספים רק לחשבון שבבעלותך

אני מצהיר בזאת:

1. ידוע לי כי החברה תפנה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה. אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותר על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפיי לפי כל דין ו/או הסכם לצורך האימות האמור. האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זיהוי ומס' חשבון) מול הבנק – ויתקבל חיווי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא.
2. לגבי חשבון במסלול מבטיח תשואה של קופת גמל מנורה מבטחים יותר/מנורה מבטחים אמיר, ידוע לי כי התשלום לחשבון הבנק שלי יבוצע במועד על פי בחירתי (יש לסמן אחת מהאפשרויות):
   2.1 התשלום לחשבון הבנק שלי יבוצע במועד על פי בחירתי (יש לסמן אחת מהאפשרויות):
   ☐ בהתאם לברירת המחדל – 4 ימי עסקים מתום החודש בו אושרה בקשתי על ידיכם.
   ☐ בתוך 4 ימי עסקים מיום שבקשתי התקבלה אצלכם באופן מלא ותקין – תוך שאני מוותר על התשואה המובטחת בגין חודש זה.
3. לגבי משיכה מחשבון שאינו מבטיח תשואה בקופת גמל "מנורה מבטחים יותר", ידוע לי שהמשיכה תגרום לאבדן זכאותי להמשיך להפקיד במסלולים מבטיחי התשואה שמקושרים לאותו החשבון בקופה הנ"ל.
4. לגבי חשבון בקופת גמל שאינו מבטיח תשואה, ידוע לי כי התשלום לחשבון הבנק שלי יבוצע 4 ימי עסקים מן היום בו אושרה בקשתי על ידיכם. אם יום התשלום אמור להיות באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה התשלום ליום העסקים הרביעי של תחילת החודש.

חתימה

הריני החתום מטה: ☐ עמית ☐ מיופה כוח ☐ אפוטרופוס (במקרה שעמית הוא קטין ימלאו את הפרטים שני ההורים)

שם פרטי*	שם משפחה*	מס ת.ז/דרכון*	תאריך*	חתימה*

מנורה מבטחים

אם המשיכה היא לבנק יהב, בנק CITI, בנק HSBC, בנק דקסיה – להלן רשימת המסמכים שיש לצרף לבקשה:

- ☐ העתק תעודת זהות שלי (של העמית) בו נראה תאריך ההנפקה
- ☐ צילום צ'ק מהחשבון הנ"ל/ אישור על ניהול החשבון הנ"ל

אם ביקשתי למשוך כספי פיצויים:

- ☐ אם עדיין לא חלפו 4 חודשים ממועד סיום ההעסקה – מכתב מהמעסיק המופנה למנורה מבטחים, המשחרר לטובתי את כספי הפיצויים
- ☐ אם חלפו 4 חודשים ממועד סיום העסקה – אישור מהמעסיק על סיום עבודה. אם אין לך אישור כזה, אין צורך לפנות למעסיק – ניתן להעביר אישור על תקופות עבודה מביטוח לאומי (ניתן להזמין באתר הביטוח הלאומי)
- ☐ טופס 161 שמולא ע"י המעסיק, או אישור מקביל מפקיד השומה

אם ביקשתי למשוך כספי תגמולים אני רשאי/ת לצרף לבקשה מסמכים נוספים:

- ☐ אישור פקיד השומה על פטור ממס לרכיב התגמולים

אם לבקשה צורף אישור פקיד שומה תפעל החברה על פי הנתונים שמשודרים על ידי פקיד שומה אל החברה באופן ממוכן – בכל מקרה של סתירה בין הנתונים שהתקבלו באופן ממוכן לבין נוסח האישור שצורף, יגברו הנתונים שהתקבלו באופן ממוכן והחברה תפעל רק על פיהם.

שים/י לב! החברה לא תתקן פדיון שבוצע על בסיס הנתונים שהתקבלו באופן ממוכן מרשות המיסים ומס שנוכה ביתר (על בסיס נתונים אלו) לא יוחזר על ידי החברה אלא יחייב פניה שלך לרשות המיסים ודרישה לקבל החזר מרשות המיסים, על כל הכרוך בכך. על כן, אנא אל תצרף/י אישור שכולל תיקונים ידניים אלא פנה לרשות המיסים ודרוש הפקת אישור חדש ותקין ללא תיקונים ידניים.

- ☐ טופס 159א ממס הכנסה – לצורך פדיון כספי רכיב התגמולים בפטור ממס

לידיעתך! ככל שמעסיקך לא ידווח לחברה על סיום יחסי עובד–מעביד, נהיה זקוקים למידע על סיום יחסי עובד–מעביד הן במקרה של בקשה לפדיון כספי הפיצויים והן במקרה של בקשה לפדיון כספי תגמולים, כדלקמן:

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

במקרה של משיכת כספים מחשבון עמית קטין / חסוי / מיופה כוח:

על כל אחד מהגורמים הבאים לצרף את **צילום תעודת זהות** שלו ואת המסמכים הבאים בהתאמה:

- ☐ מיופה כוח – ייפוי כוח
- ☐ אפוטרופוס על פי צו – צו בית משפט המורה על מינוי אפוטרופוס לרכוש

לידיעתך! על מנת שניתן יהיה לטפל בבקשתך עליך לצרף את כל המסמכים הנדרשים בהתאם למפורט בטופס זה. מילוי לא תקין של הטופס או הגשה ללא המסמכים הנדרשים עלולים לגרור לעיכוב בביצוע הבקשה. הנחיות להשלמה או תיקון המסמכים הנדרשים לבקשת המשיכה יישלחו אליך באמצעות כתובת דוא"ל ו/או מס' הנייד המצויים בידי החברה.