



**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**

|              |       |      |      |       |             |
|--------------|-------|------|------|-------|-------------|
| כתובת דוא"ל* |       |      |      |       | טלפון נייד* |
|              |       |      |      |       |             |
| 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 כספים הרשומים לזכותי (שאינם כספי פיזויים) המיועדים לפרישה באופן הבא:

1. **משיכת כספים נזילים או פטורים ממס (יש לבחור אחת מאפשרויות המשיכה הבאות):**

- שכיב** - ביחס לכספי תגמולים ששולמו בעת היותי שכיר והופקדו עד 31/12/04 (נא לסמן אפשרות אחת):
  - הגעתי לגיל 60 ופרשתי מעבודתי או צמצמתי את עבודתי בשיעור של 50% לפחות.
  - פרשתי ממקום עבודה כתוצאה מפיטורין או התפטרות, למרות שחלפו לפחות 6 חודשים מיום פרישתי - עדיין לא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר.
  - התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני מעלה מ- 13 חודשים ומעבידי החדש אינו מפריש עבורי כספים לקופת גמל לקצבה.
- עצמאי** - ביחס לכספי תגמולים ששולמו בעת היותי עצמאי:
  - ברצוני למשוך כספים נזילים

2. **משיכת כספים שאינם נזילים או פטורים ממס (יש לבחור אחת מאפשרויות המשיכה הבאות):**

- עבור כספי תגמולים (שהופקדו עד 31.12.2007) ו/או עבור כספי קצבה (שהופקדו החל מ-1.1.2008):
  - אני מבקש למשוך כספים תוך ניכוי מס במקור כחוק בשיעור 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 בלבד

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

**לידיעתך!** במקרה של משיכה שלא כדין (משיכת כספים לפני גיל פרישה בסכום חד פעמי בלא עמידה בקריטריונים), ינוכה מס בשיעור של 35% לפחות. אנא עיין במידע המפורסם באתר האינטרנט שלנו ובדוק אם אתה זכאי לפטור מס: <https://menora.click/withdrawal>

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

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

**משיכת כספי פיזיויים (למילוי על ידי עמית שכיר בלבד)**

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

- משיכה מלאה, על-פי אישור פקיד שומה או טופס 161 - יידוע לי שיונכה מס בהתאם לשיעור הנקוב באישור פקיד שומה (או בשיעור המירבי של 47%) מסכום כספי הפיזיויים שעולה על הסכום הפטור (יש לצרף אישור מפקיד שומה על חבות המס או טופס 161 שמולא ע"י המעסיק).
- משיכה מלאה, תוך ניכוי מס במקור בשיעור המירבי של 47%

לתשומת לבך, מומלץ לפנות לפקיד שומה לברור הפטור ממס

משיכה חלקית - בסך \_\_\_\_\_ ₪ (ברוטו). ידוע לי כי משיכה חלקית מותנית ביעוד שאר כספי רכיב הפיזיויים מהמעסיק הנ"ל לרצף קצבה (יש לצרף אישור פקיד שומה ייעודי לרצף קצבה או לצרף טופס ה-161 שמולא ע"י המעסיק ושוב 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 כלפי כל דיו/ו/או הסכם לצורך האימות האמור. האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זיהוי ומס' חשבון) מול הבנק - ויתקבל חיזוי 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 נופל ב-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה התשלום ליום העסקים הרביעי של תחילת החודש. אם סכום המשיכה לא היה נזיל במועד הגשת הבקשה - יידחה התשלום עד לתום 4 ימי עסקים ממועד תחילת נזילות הכסף.

**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* |
|----------|-----------|----------------|--------|--------|
|          |           |                |        |        |
|          |           |                |        |        |

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 פיזיים:

□ אם עדיין לא חלפו 4 חודשים ממועד סיום ההעסקה – מכתב מהמעסיק המוכנה 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 תקופת 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 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 159 ממס הכנסה – לצורך פדיון כספי רכיב התגמולים בפטור ממס

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

□ הורה – צילום של תעודת הזהות עם הספח פתוח (של שני ההורים)

**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 לגרום לעיכוב בביצוע הבקשה. הנחיות להשלמה או תיקון המסמכים הנדרשים לבקשת המשיכה יישלחו אליך באמצעות כתובת דוא"ל ו/או מס' הנייד המצויים בידי החברה.