

**בקשה למשיכת כספים ע"י העמית מקופת גמל/קרן השתלמות**

**(עמיתי הקופות המתופעלות בבנק לאומי, במשיכה עד לסך של 50,000 ש"ח יש לגשת עם המסמכים המפורטים מטה לאחד מסניפי בנק לאומי)**

את הטפסים המלאים יש לשלוח לכתובת המופיעה בתחתית העמוד  
על מנת שנוכל לטפל בבקשתך נבקשך לצרף לבקשת המשיכה את המסמכים הנדרשים, ע"פ המפורט. אנא סמן וצרף הטפסים הנדרשים לבקשה החתומה.

**הריני מאשר כי פרטי ההתקשרות עימי כפי שירשמו מטה, יעודכנו במאגרי החברה המנהלת, ככל שהם שונים מאלה שנמסרו על ידי בעבר**

| פרטי העמית (חובה למלא את כל הפרטים) - חובה לצרף תעודת זהות (או דרכון במקרה של תושב זר) של העמית ובנוסף המחאה מבוטלת או אישור בנק לגבי ניהול חשבון חתום על ידי הבנק |         |                 |               |     |                  |                    |
|--|---------|-----------------|---------------|-----|------------------|--------------------|
| שם משפחה   | שם פרטי | ש.מ. משפחה קודם | מספר זהות מלא | מין | תאריך לידה       | כתובת              |
|  |         |                 |               |     | שנה / חודש / יום | רחוב בית עיר מיקוד |
| טלפון בבית   |         |                 | טלפון נייד    |     | דואר אלקטרוני    |                    |
|  |         |                 |               |     |                  |                    |

**חדש בקשה למשיכת סכום קבוע חודשי:**

הנני מבקש למשוך מדי חודש - מחודש \_\_\_\_\_ ועד לקבלת הוראה אחרת בכתב:  סך של \_\_\_\_\_ ₪ מותאם למדד מדי חודש  סכום קבוע בסך של \_\_\_\_\_ ₪.  
קבלת סכום חודשי קבוע שישולם בהו"ק לחשבון בנק העמית במועד האשראי הראשון הניתן לתשלום ע"י הבנק המתפעל את הקופה.  
סכומי החיוב על פי הרשאה זו יופיעו בדפי החשבון ולא תשלח הודעה מיוחדת בגין חיובים אלו.

**ברצוני למשוך: (יש לסמן אחת מאפשרויות)**

- משיכה חלקית בסך \_\_\_\_\_ ₪
- משיכת כספים מזילים בלבד מקופת גמל / קרן השתלמות
- משיכה לצורך קיזוז הלוואה בלבד מיתרת חשבון הקופה
- משיכת כל הכספים הצבורים בקופת הגמל / קרן השתלמות, כולל כספים לא מזילים בניכוי מס 35% בקופת גמל / בניכוי מס 47% בקרן השתלמות / פיצויים בניכוי מס 47%
- משיכת כספי הפיצויים בלבד
- משיכת כספי קצבה בפטור ממס, בכפוף לחתימה על הצהרה לעמיתים לאחר גיל פרישה.
- משיכת כספים במועד המילול (בתוך 4 ימים עסקים ממועד הנילול, קבלת הבקשה תתאפשר לא לפני 15 יום בטרם המשיכה/הפרעון)
- בקשה למשיכה באמצעות השלכת ותק:
  - 1. קרן השתלמות **ניילה** מספר חשבון \_\_\_\_\_ מ.ה. \_\_\_\_\_ סכום: הכל/חלקי \_\_\_\_\_
  - 2. קרן השתלמות **לא ניילה** מספר חשבון \_\_\_\_\_ מ.ה. \_\_\_\_\_
  - משיכה מלאה על בסיס ותק של חשבון \_\_\_\_\_ מ.ה. \_\_\_\_\_

**הלוואות**

- במידה וקיימת הלוואה אבקש לקזז מהסכום המשולם, ידוע לי כי בפדיון מלא סכום הלוואה יקוזז מסכום הפדיון
- במידה וקיימת הלוואה אבקש לא לקזז מהסכום המשולם, ידוע לי כי אי ניכוי הלוואה מותנה באישור הקרן

**המסמכים הנדרשים - אי צירוף המסמכים המבוקשים לא יאפשר את שחרור הכספים!**

**במשיכה של סכום הגבוה מ-100,000 ש"ח (מצטבר ב-12 חודשים אחרונים) יש לפנות לממוקד קשרי הלקוחות בטלפון \*2000**

**במידה והטופס נשלח אליך דרך אחד מנציגינו אין צורך בפניה נוספת**

- ת"ז כולל תאריך הנפקה, קריא וברור.
- העתק המחאה בנקאית הכוללת את פרטי חשבון הבנק של העמית אליו יועברו הכספים.

**במשיכת כספי פיצויים - טפסי חובה:**

- מכתב שחרור כספי הפיצויים ממעסיק המופנה לקופת גמל/החברה המנהלת.
- טופס 161 או אישור מפקיד שומה - יש להקפיד על מס' תיק ניכויים מתאים לקופה.

**במשיכת כספי תגמולים**

- אישור פקיד שומה לפטור ממס בעבור רכיב התגמולים.

**במשיכה מקרן השתלמות שאינה ניילה באמצעות השלכת ותק מקרן ניילה:**

- אישור השלכת ותק מקרן השתלמות ניילה (במידת הצורך ידרשו טפסים נוספים).

הריני מצהיר/ה כי הטפסים המסומנים צורפו לבקשת המשיכה. כמו כן, ידוע לי כי במקרה והמסמכים הרלוונטיים לא צורפו, בקשתי לפדיון לא תטופל עד להשלמת המסמכים.  
הריני מאשר כי דרישה להשלמת מסמכים לבקשת המשיכה, תשלח אליי באמצעות כתובת הדוא"ל המצויה בידי החברה ובמידה ואינה קיימת בידי החברה כתובת דוא"ל על שמי, תשלח באמצעות כתובת הדואר הרשומה לעיל.

לידיעתך, במידה וחלפו 4 חודשים ממועד סיום יחסי העבודה בינך לבין מעסיקך וככל שמעסיקך לא דיווח לחברה על סיום יחסי עובד-מעביד, נהיה זקוקים למידע על סיום יחסי עובד-מעביד, כדלקמן:  
אם ברשותך מצוי כבר אישור מהמעסיק על סיום העבודה - תידרש להעביר אותו  
אם אין ברשותך אישור שכזה (לא נורא, אין צורך שתפנה למעסיק לצורך קבלתו) - תידרש להעביר אישור על תקופת עבודה מהמוסד לביטוח לאומי, שאותו ניתן להזמין באתר של המוסד לביטוח לאומי.

הגני מבקש למשוך את הכספים שהצטברו לזכותי בקופה (שם הקופה): \_\_\_\_\_  
 (מספר אישור מ"ה): \_\_\_\_\_ מספר חשבון בקופה (מספר עמית): \_\_\_\_\_ (להלן "הקופה")

שם העמית: \_\_\_\_\_ שם משפחה: \_\_\_\_\_ ת.ד.: \_\_\_\_\_

**פרטי חשבון בנק לזיכוי:** יש לצרף לבקשה העתק אסמכתא בנקאית לאימות פרטי חשבון בנק.

| מס' חשבון | מס' סניף | שם סניף | מס' בנק | שם בנק |
|-----------|----------|---------|---------|--------|
|           |          |         |         |        |

ידוע לי כי אם לא התקבלה הערות בכתב בתוך 45 יום ממועד התשלום, יחשב הדבר כהודאה בנכונות הסכום ששולם לי, ולא אוכל להעלות טענות בדבר נכונות הסכום לאחר מועד זה

ידוע לי, כי במסגרת הטיפול בבקשת המשיכה שלי, 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, ובמאגרי החברה יישמר תיעוד של האימות האמור. ידוע לי, כי המידע שיימסר במסגרת האימות הוא חייווי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא. למען הטר ספק, לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או החברה בנוגע להליך אימות פרטי חשבון הבנק מול הבנק. עוד ידוע לי, כי אני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל וזאת כל עוד לא בוצע האימות בפועל.

**הצהרות העמית**

- ידוע לי כי משיכת הכספים על ידי כפופה לכללים בתקנות הקופה כפי שהן במועד משיכתי, לפקודת מס הכנסה, לתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ואישור קופות גמל), התשכ"ד 1964, לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדיון), תשכ"ב 1962, וכן לכל דבר חקיקה אחר הנוגע לעניין (להלן: "ההסדר התחיקתי").
  - ידוע לי כי במשיכת כל הכספים מהקופה, הגני מפסיק את חברותי בה וכי לא אהיה זכאי לכלל זכות הקבועה בהסדר התחיקתי. מעת ביצוע המשיכה ייחסם החשבון להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין וכל הפקדה חדשה בקופה תישא וותק חדש.
  - ידוע לי והגני מסכים לכך שהקופה תנכה כל מס אשר ניכיוו נדרש בהתאם להסדר התחיקתי ו/או כל סכום חוב ו/או החזר למעסיק ו/או שיעבוד ו/או עיקול וכי"ב המתגבשים עם משיכת הכספים מהקופה.
  - ידוע לי ואני מסכים כי בקשתי זו למשיכת כספים הינה סופית וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי מבקשתי זו וזאת מבלי לגרוע מזכותי לשוב ולהצטרף מחדש לקופה, לאחר קבלת הכספים בהתאם לכלל דין. לאחר קבלת הכספים לרשותי, לא יהיו לי או לבאים מכוחי תביעות או טענות כלפיכם בכל הנוגע לניכוי מס הכנסה מהכספים ששולמו לי על ידכם.
  - אני מצהיר בזאת במידה והסכום שיועבר לרשותי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף") הגני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף מייד עם דרישתה הראשונה בתוספת הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום העברתו לרשותי ועד יום השבתו לקופה.
  - במשיכת כספים על בסיס וותק של חשבון אחר: ידוע לי כי לשם קבלת פטור מניכוי מס במקור בעת משיכה מקרן השתלמות שאינה מילה באמצעות השלכת ותק מקרן השתלמות בעלת ותק של למעלה מ-6 שנים (להלן-הקרן המילה), על ראשית למשוך את מלואו היתרה מקרן ההשתלמות שאינה מילה ורק לאחר מכן את היתרה מהקרן המילה, כל זאת בכפוף להצגת אישור על השלכת ותק מהקרן המילה בעת הגשת בקשת המשיכה.
  - במשיכת כספים לקיזוז הלואה: ידוע לי כי פרעון מוקדם של ההלוואה הינו בכפוף לאישור החברה ואחויב בעמלה ע"ס 60 ₪ אשר תיגבה מחשבון הקופה.
  - במשיכת כספים הכוללת קיזוז הלואה יועברו הכספים לחשבון המושך רק לאחר שתסיים החברה לקזז את מלוא כספי חוב ההלוואה.
  - אני מצהיר כי לא רשום עיקול או שיעבוד ולא ניתנה לי הלואה בחשבוני בקופה. ולחלפין, במידה וקיים עיקול/שיעבוד על יתרת הכספים, יש לצרף ביטול עיקול או יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה.
  - הובא לידיעתי, כי המשיכה תבוצע תוך 4 ימי עסקים מיום הגעת הבקשה התקינה ונספחיה אל משרדי החברה המנהלת ואולם אם חל מועד קבלת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית הקופה לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש. על אף האמור לעיל, הובא לידיעתי כי ככל שבקשתי מתייחסת לקופת גמל המבטיחה תשואה, מועד התשלום יהיה בתוך 3 ימי עסקים מתום החודש שבו הגיעה בקשתי לקופה. במשיכת סכום קבוע חודשי תאריך התשלום יהיה ביום העסקים האחרון של החודש בבנק הפועלים וביום העסקים הראשון של החודש בבנק לאומי. בבקשה לתשלום סכום קבוע חודשי שתתקבל לאחר ה- 11 לחודש תבוצע בחודש העוקב (למעט אם יש לקזז מהכספים הלואה שניתנה מחשבון הקופה, במקרה כזה, יועברו הכספים לחשבון המושך רק לאחר שתסיים החברה לקזז את מלוא כספי חוב ההלוואה).**
  - ידוע לי כי רווחי ו/או הפסדי הקופה כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה בניכוי דמי ניהול, ייזקפו לזכותי עד ל-2 ימי העסקים שקדמו למועד שבו יתקבלו הכספים לידי.
  - אני מצהיר כי הפרטים שמילאתי לעיל הינם נכונים וכי הגני פועל בעבור עצמי.
- במשיכה מקרן השתלמות במעמד עצמאי או קרן חסכון טופ בלבד חובה לענות על השאלות הבאות:

|   |  |   |
|---|--|---|
| 1. האם אתה אזרח ארצות הברית?<br>□ כן □ לא | 2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס?<br>□ כן □ לא | 3. אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד הסעיפים או בשניהם) (נא לצרף טופס W9 <sup>2</sup> מלא על כל פרטין, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב (S.U TIN). |
|---|--|---|

W9- Request for taxpayer Identification Number and Certification<sup>3</sup> <sup>1,2</sup> בכפוף להוראת הדין בארה"ב.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת העמית: \_\_\_\_\_

אימות חתימה (ע"י בעל רישיון פניסיוני או מי שהוסמך לכך) הריני לאשר בזאת כי טופס המשיכה והמסמכים הנלווים לו נמסרו לי מהעמית או נחתמו בפני, והם נבדקו על ידי ונמצאו תקינים.

## משיכה מקופת גמל

עמית יקר,

להלן פירוט תנאי הזכאות למשיכת כספים מקופת גמל/קרן השתלמות:

### 1. עמית שכיר – משיכת כספי תגמולים

#### א. כספי תגמולים שהופקדו עד לתאריך 1.1.05

1. בהגיע לגיל 60 אם העמית פרש מעבודתו או צמצם את עבודתו בשיעור של 50% לפחות.

2. אם פרש העמית ממקום עבודה ולא החל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים ממועד עזיבת העבודה.

3. כעבור 6 חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם העובד החל להיות עצמאי.

4. כעבור 13 חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם העובד החל לעבוד במקום עבודה חדש שבו אין מפרישים עבורו כספים לקופת תגמולים לקצבה.

ב. **כספי תגמולים שמקורם בהפקדות החל מיום 01.01.05 ועד ליום 31.12.07** ניתנים למשיכה בגיל 60 אם עברו 5 שנים מיום ההפקדה הראשונה באותו חשבון.

ג. **כספי תגמולים שהופקדו החל מ- 01.01.08 (תיקון 3):** כל ההפקדות החל מינואר 2008 הינן לקצבה ולצורך משיכתם יש להעבירם לקופה משלמת לקצבה.

#### ד. מצבים מיוחדים נוספים בהם ניתן אישור למשיכת הכספים (בכפוף לתקנות):

1. הכנסות נמוכות

2. הוצאות רפואיות

3. נכות

4. פטירה, פיצויים ותגמולי ביטוח

\* **בכל מקרה אחר משיכת כספי התגמולים תהיה חייבת בניכוי מס עפ"י דין.**

### 2. עמית שכיר – משיכת כספי פיצויים

#### א. כספי פיצויים בקופת גמל אישית לפיצויים לאחר סיום יחסי עובד-מעביד בכפוף לזכאות:

1. משיכת הכספים כסכום הוני בניכוי מס (פטור עד 11,390 ש"ח לכל שנת עבודה).

2. רצף פיצויים/רצף קצבה – בכפוף להגשת בקשה מתאימה בכתב והסכמת החברה המנהלת לשם דחיית מועד התחשבות המס לתקופה מאוחרת.

3. הותרת הכספים בחשבון הקופה, הסכומים ימשיכו לצבור תשואות. ומסמכים שחובה להגיש לצורך משיכת כספי פיצויים.

### 3. עמית עצמאי

#### א. כספים שהופקדו עד לתאריך 31.12.05 (כולל)

1. בהגיע לגיל 60 ובתנאי שחלפו 5 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.

2. כעבור 15 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.

ב. **בכספים שהופקדו בין 31.12.07-01.01.06** בהגיע לגיל 60 ובתנאי שחלפו 5 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.

ג. **כספים שהופקדו מה - 01.01.08 (תיקון 3):** כל ההפקדות החל מינואר 2008 הינן לקצבה.

#### ד. מצבים מיוחדים נוספים בהם ניתן אישור למשיכת הכספים:

1. הכנסות נמוכות

2. הוצאות רפואיות

3. נכות

4. פטירה, פיצויים ותגמולי ביטוח.

\* **בכל מקרה אחר משיכת כספי התגמולים תהיה חייבת בניכוי מס עפ"י דין.**

## משיכה מקרן השתלמות

### זכאות למשיכה:

1. לכל מטרה שהיא – בתום 6 שנות וותק בקרן

2. בעת פרישה – בתום 3 שנות וותק בקרן

3. לצורך יציאה להשתלמות – בתום 3 שנות וותק בקרן\*\*

4. בפטירת העמית

\* **אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף ל שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.**

את המסמכים וטופס הבקשה למשיכה לצורך השתלמות יש להגיש לידי החברה המנהלת 3 חודשים בטרם היציאה המתוכננת להשתלמות. לא יינתן אישור רטרואקטיבי לביצוע משיכה לצורך השתלמות שכבר התקיימה.

\*\***לצורך יציאה להשתלמות בתום 3 שנות וותק, יש להגיש בנוסף את המסמכים הבאים:**

א. טופס משיכה יציאה להשתלמות.

ב. מידע על תכני ההשתלמות.

ג. הצגת קבלות או כוונה לתשלום עתידי.

ד. אישור המעסיק לצורך יציאה להשתלמות המציין כי ההשתלמות נועדה לשמור על רמתו המקצועית של העובד והינה בתחום עיסוקו.

ה. עמית עצמאי יגיש הצהרה בכתב המציינת כי ההשתלמות נועדה לשמור על רמתו המקצועית והינה בתחום עיסוקו.

**מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ / מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ**

ת.ד. 3509, רמת גן 5213603 ☎ 03-5030700 \* 2000 ✉ sherutgemel@menoramivt.co.il