



# בקשה לפדיון - עצמאים

03/2018-3005



לכבוד:

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ - האגף לביטוח חיים

**לידיעתך!** פדיון הכספים עלול לגרום לפגיעה בכיסויים הביטוחיים ו/או הזכויות הפנסיוניות או לביטולם, לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויותיך בפוליסה. לפרטים נוספים הנך מוזמן לפנות לסוכן הביטוח או למוקד קשרי לקוחות.

**חובה לצרף את המסמכים הבאים:**

- צילום תעודת זהות קריא וברור או ○ צילום דרכון ותעודה מזהה רשמית נוספת (עבור תושב חוץ)
- צילום המחאה או אישור לניהול חשבון הכוללים שם מלא ומספר תעודת זהות לצורך ביצוע העברה בנקאית

**במקרה של אפוטרופוס או מיופה כוח (הפועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות התשכ"ב-1962) חובה לצרף:**

- תצלום תעודת זהות של מיופה הכח/אפוטרופוס
- יפוי כח מקורי/צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.

## א. פרטי בעל פוליסה/מבוטח

שם המבוטח:	מספר זהות:	כתובת דוא"ל:
מס' _____	מס' _____	_____
כתובת: רח' _____ מס' בית _____ מס' דירה _____ כניסה _____ עיר _____ מיקוד _____ ת.ד. _____ מס' טלפון: _____	מס' טלפון: _____	*טלפון נייד: (חיוני לצורך טיפול מהיר בבקשתך)

\* ידוע לי כי אפשר ויערכו אליי פניות או ישלחו אליי מסרונים למספר טלפון זה.

## ב. פרטי המשיכה - אני פונה אליכם בבקשה למשוך את הכספים שנצברו לזכותי כמפורט להלן:

**1. כספי תגמולים לעצמאים (כספים הכפופים לתקנות קופ"ג) (לאחר סעיף זה חובה למלא סעיף ג)**

**סמן לפחות אחד:**

- פדיון מלא מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון תום ביטוח מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון מענק מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ סך \_\_\_\_\_ שם \_\_\_\_\_ היתרה להקפיא גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון תגמולים מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ המהווים משיכה כדין בלבד.

**2. הלוואות: סכום הלוואה יקוזז מסכום הפדיון אלא אם בחרת להעביר את השיעבוד לפוליסה אחרת.**

○ הנני מאשר להעביר את השיעבוד לפוליסה על שמי שמספרה: \_\_\_\_\_

**3. אבקש להעביר את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק:**

שם בעל החשבון \_\_\_\_\_ שם הבנק \_\_\_\_\_ מס' הבנק \_\_\_\_\_ שם סניף \_\_\_\_\_ מס' סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_

## ג. הצהרת המוטב על פי צו איסור הלבנת הון התשע"ז - 2017:

אני \_\_\_\_\_ בעל מס' זהות \_\_\_\_\_ מצהיר בזה כי: (שם המוטב ובתאגיד מוטב - שם התאגיד)

- אני פועל בשביל עצמי ולא בשביל אחר ואין נהנה זולתי מפעולת משיכת הכספים מהחשבון.
- הנהנים ממשיכת הכספים מהחשבון הם: \_\_\_\_\_

שם	מס' זהות / ח.פ.	תאריך לידה/התאגדות	מען

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

שם	מס' זהות* / ח.פ.	תאריך לידה/התאגדות	מען

האם הנהנה הוא איש ציבור? ○ לא ○ כן, בארץ ○ כן ○ בחו"ל

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה X \_\_\_\_\_

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

## ד. הצהרות והתחייבות בעל הפוליסה/העמית

### בעת משיכת הסכומים שנצברו בפוליסות הביטוח של מנורה:

1. במקרה של משיכת הסכומים שנצברו לזכותי בחלקם או במלואם, ידוע לי שהפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים, לרבות רכיב הריסק שבה יבוטלו או יוקטנו בהתאם.
2. ידוע לי כי הפדיון כפוף לתנאי הפוליסה:
  - 2.1. מערך הפדיון יקוזז קנס "פדיון מוקדם" כמפורט בתנאים הכלליים של הפוליסה.
  - 2.2. כי במקרה של חידוש/הגדלה של כיסויים הביטוחיים הנ"ל הדבר יהיה כרוך בהוכחת מצב בריאות כתוצאה מכך תתייקר הפרמיה בהתאם לגיל שיחושב במועד החידוש/ההגדלה (וכל זאת בכפוף להוראות המפקח על הביטוח).
3. ידוע לי כי במידה שהפוליסה/ות כפופה/ות לתקנות קופות גמל, ינוכה מס הכנסה במקור, כחוק בגין משיכה שאינה כדין.
4. ידוע לי כי הבקשה תטופל בכפוף לכל דין ובהתאם לאמור בתנאי הפוליסה החל ממועד קבלתה במשרדי החברה ולא במשרדי הסוכן.

### חתימת בעל הפוליסה/ מיופה כח/ מוטב/אפוטרופוס/מורשה חתימה (מוטב/תאגיד):

תאריך:	שם:	מספר זהות:	חתימה:
--------	-----	------------	--------

שם הסוכן המאמת חתימה:	חתימת הסוכן:
-----------------------	--------------

סוכן יקר, במקרה בו בקשת המבוטח לא מועברת למשרדי החברה במועד בו נמסרה לך, נא מלא טופס "הצהרת סוכן על תאריך קבלת מסמכי בקשה" וצרפו לבקשת המבוטח. הטופס זמין במערכות הסוכן של החברה.

## דף מידע משיכת כספי תגמולים התנאים לפדיון כספי תגמולים לעצמאים (והכל בכפוף להוראות מס הכנסה)

מיסוי	התנאים לקבלת הכספים	תקופה
פטור ממס	קבלת כספים בסכום חד פעמי: כספים שהופקדו עד 31.12.99 ניתנים למשיכה באחד מהתנאים הבאים: 1. לקופה ותק של 15 שנה. 2. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים.	פוליסות קצבה שהופקו עד 30 באפריל 1997, לגבי כספים שהופקדו עד 31/12/1999
פטור ממס	החל מגיל 60 ניתן לקבל כספים בדרך של היוון קצבה בכפוף למפורט להלן: 1. אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ-5% משכר המינימום במשק, ניתן למשוך כסכום הוני בכפוף לאישור פקיד שומה. 2. מבוסס המבקש להתחיל לקבל קצבה, רשאי להוון חלק מהקצבה ובלבד שסכום הקצבה לאחר ההיוון לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בסך 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 וממודד ל-1 בינואר בכל שנה. 3. מבוסס המבקש להתחיל לקבל קצבה, רשאי להוון עד 25% מהקצבה לתקופה של עד 5 שנים, גם אם הקצבה החודשית נמוכה מסכום הקצבה המזערית, ובלבד שסכום הקצבה לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש.  קבלת כספים בסכום חד פעמי: בהתקיים שלושת התנאים הבאים: ▪ גיל פרישת חובה (גיל 67 לגבר ואישה). ▪ סך הכספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 וממודד ל-1 בינואר בכל שנה. ▪ אם משולמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי.	פוליסות קצבה שהופקו עד 30 באפריל 1997, לגבי כספים שהופקדו החל 1/1/2000 או פוליסות שהופקו ממאי 1997
פטור ממס	1. לקופה ותק של 15 שנים. 2. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים.	פוליסות הוניות- כספים שהופקדו לפני 31.12.2005
פטור ממס	גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים.	פוליסות הוניות- כספים שהופקדו החל מ-1.1.2006 ועד 31.12.2007
בהתאם לכללי משיכת פוליסות קצבה	ההפקדות משנת 2008 ייחשבו כקצבה ויחולו לגביהם הגבלות משיכה כקצבה, או כהיוון קצבה לאחר הוכחת "פנסיוני מינימום" במסגרת תיקון 3.	פוליסות הוניות- כספים שהופקדו מ-1.2008
15% מס על הרווחים הנומינליים	קבלת כספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה): הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת בניכוי מס על הרווחים.	כספי תגמולים לעצמאים שהופקדו ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)
25% מס על הרווחים הריאליים	קבלת כספים בדרך של סכום חד פעמי (עד גיל 60): הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת בניכוי מס על הרווחים.	כספים של מוטב ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)
15% מס על הרווחים הנומינליים	קבלת כספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה): הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת בניכוי מס על הרווחים.	
35% מס על כל הפדיון	משיכת כספים כסכום חד פעמי בטרם הגיע המועד החוקי של משיכת הכספים על פי תקנות קופות הגמל.	משיכה שלא כדין

### "תנאים סוציאליים" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדין:

1. נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה.
2. הוצאות רפואיות בשנה, על מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה.
3. הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות.
4. לא יחול חיוב במס גם בעת פטירה - פטור למוטבים.