

בקשה למשיכת כספים שלא בידי 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 ונקשר 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 שיק או אישור בנק לגבי ניהול חשבון

שם משפחה	שם פרטי	ש.משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	כתובת
				נ / ז	שנה חודש יום	רחוב בית עיר מיקוד
			טלפון בבית		טלפון נייד	דואר אלקטרוני

פרטי המבקש (חובה למלא את כל הפרטים) - יורש מיופה כח אפוטרופוס מנהל עזבון אחר _____

שם משפחה	שם פרטי	ש.משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	כתובת
				נ / ז	שנה חודש יום	רחוב בית עיר מיקוד
			טלפון בבית		טלפון נייד (חובה למלא)	חתימה

ברצוני למשוך: (יש לסמן אחת מאפשרויות)

- משיכה חלקית בסך: _____ ש"ח
- 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 המזילות (בתוך 4 ימים עסקים ממועד המזילות, קבלת הבקשה תתאפשר לא לפני 15 יום בטרם המשיכה/הפרעון)
- בקשה למשיכה באמצעות השלכת ותק:
 - קרן השתלמות מזילה מספר חשבון _____ מ.ה. _____ סכום: הכל/חלקי _____
 - קרן השתלמות לא מזילה מספר חשבון _____ מ.ה. _____
 - משיכה מלאה על בסיס ותק של חשבון _____ מ.ה. _____

דדו בקשה למשיכת סכום קבוע חודשי:

הנני מבקש למשוך מדי חודש - מחודש _____ ועד לקבלת הוראה אחרת בכתב: סך של _____ ש"ח מותאם למדד מדי חודש סכום קבוע בסך של _____ ש"ח. קבלת סכום חודשי קבוע שישולם בהיקף 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.

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

במשיכה של סכום הגבוה מ-20,000 ש"ח (מצטבר ב-12 חודשים אחרונים) יש לפנות למוקד קשרי הלקוחות בטלפון 2000*

- במידה והטופס נשלח אליך דרך אחד מנציגינו אין צורך בפניה נוספת
- ת"ז של המבקש (מוטב/יורש/אפוטרופוס/מיופה כח) קריא וברור
- העתק המחאה בנקאית או אישור בנק לניהול חשבון של העמית/ יורש/ מוטב
- במקרה של פטירה**
- העתק של תעודת פטירה עם חותמת משרד הפנים
- צו ירושה/ צוואה+צו קיום צוואה חתום דיגיטלי מרשם הירושה (במידה ואין חתימה דיגיטלית מרשם הירושה, יש לפנות למוקד קשרי הלקוחות בטלפון 2000* לצורך המשך הנחיות)
- טופס "כתב ויתור מוטב" - מחייב זיהוי פרונטלי(בסכום הגבוה מ-5000 ש"ח)
- במשיכה ע"י מיופה כוח:**
- ייפוי כוח להעברת כספים לחשבון העמית
- במשיכה ע"י אפוטרופוס:**
- צו בית משפט למינוי אפוטרופוס
- במידה והעמית קטין: לצרף צילום ת"ז של שני ההורים כולל ספח בו מופיע הקטין, על שניהם לחתום על טפסי המשיכה
- במשיכת כספי פיצויים - טפסי חובה:**
- מכתב שחרור כספי הפיצויים ממעסיק מפונה לקופת גמל/החברה המנהלת. (לא נדרש במקרה של פטירה)
- טופס 161 או אישור מפקיד שומה - יש להקפיד על מס' תיק ניכיים מתאים לקופה
- הצהרה על פירוט שאירים חתום ע"י המבקש
- במשיכת כספי תגמולים או פיצויים:**
- אישור פקיד שומה לפטור ממס בעבור רכיב התגמולים ו/או הפיצויים לפי העניין
- במשיכה מקרן השתלמות שאינה מזילה באמצעות השלכת ותק מקרן מזילה:**
- אישור השלכת ותק מקרן השתלמות מזילה

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 אלי 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.ז.: _____

פרטי חשבון בנק לזיכוי: יש לצרף העתק אסמכתא בנקאית לאימות פרטי חשבון בנק

מס' חשבון	מס' סניף	שם סניף	מס' בנק	שם בנק	חתימה
					

ידוע לי כי אם לא תתקבלנה 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 שמסרת לי לחברה. אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותר על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפי 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 ישמור תיעוד של האימות האמור. ידוע לי, כי המידע שיימסר במסגרת האימות הוא חייוי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא. למען הסר 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."

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 ניכזי הלוואה מותנה באישור הקרן

הצהרות המבקש

- ידוע לי כי משיכת הכספים ע"כ כפופה לכללים בתקנות הקופה, 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 חקיקה אחרת הנוגעת לעניין (להלן: "ההסדר התחיקתי").
- ידוע לי כי במשיכת כל הכספים מהקופה, הגני מפקיד את חברותי בה ו/או לא אחיה זכאי לכל זכות הקבועה בהסדר התחיקתי. מעת ביצוע המשיכה מלאה או חלקית ייחסם החשבון להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין וכל הפקדה חדשה בקופה תישא וותק חדש. ידוע לי כי לעמית בעל חשבון בקופת גמל מבטיחת תשואה, המבצע משיכה מלאה או חלקית מכל אחד מהמסלולים בקופה, לרבות מהמסלול שאינו מבטיח תשואה, נחסמת האפשרות להפקדת כספים חדשים בכל המסלולים שבהם לעמית יש חשבון. כל הפקדה נוספת שתבוצע לאחר משיכה ממסלול מבטיח תשואה, תעבור למסלול הכללי בקופה שאינו מבטיח תשואה.
- ידוע לי והגני מסכים לכך שהקופה תנכה כל מס אשר ניכזי ודרש 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 לכל 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 מינימי מס במקור בעת משיכה מקרן השתלמות שאינה מילה באמצעות השלכת ותק מקרן השתלמות בעלת ותק של למעלה מ-8 שנים (להלן-הקרן המילה), עלי ראשית למשוך את מלוא 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 לקיוז הלוואה: ידוע לי כי פרעון מוקדם של הלוואה הינו בכפוף לאישור החברה ואחויי בעמלה ע"ס 60 ₪ אשר תיגבה מחשבון הקופה.
- במשיכת כספים הכוללת קיוז הלוואה יועברו הכספים לחשבון המושך רק לאחר שתסיים החברה לקזז את מלוא כספי חוב הלוואה.
- אני מצהיר כי לא רשום עיקול או שיעבוד ולא ניתנה לי הלוואה בחשבוני בקופה. ולחלפין, במידה וקיים עיקול/שיעבוד על יתרת הכספים, יש לצרף ביטול עיקול או יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה.
- ככל שהמצהיר הינו אפטרופוס: הגני מצהיר בה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפטרופסות, התשכ"ב 1962.
- ככל שהמצהיר הינו מנהל עיזבונו: ידוע לי, כי כספי הקופה מיועדים לירשיו על פי דין של העמית המנוח, ואינם חלק מעיזבונו, בהתאם ובכפוף לסעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה 1965.
- ידוע לי כי רווחי ו/או ההפסדי הקופה כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה ביניי דמי ניהול, ייוקפו לזכותי עד ל-2 ימי העסקים שקדמו למועד שבו יתקבלו הכספים לידי.
- הובא לידיעתי, כי המשיכה תבוצע תוך 4 ימי עסקים/10 ימי עסקים בהוראת השעה 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 הלוואה שניתנה מחשבון הקופה, במקרה כזה, יועברו הכספים לחשבון המושך רק לאחר שתסיים החברה לקזז את מלוא כספי חוב הלוואה).
- אני מצהיר כי הפרטים שמילאתי לעיל הינם נכונים.

הצהרת המבקש:

אני _____ בעל מספר זהות _____ מצהיר בזאת כי:
 אני פועל עבור עצמי ולא עבור אחר
 במשיכה מקרן השתלמות במעמד עצמאי בלבד חובה לענות על השאלות הבאות:

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

^{1,2} בכפוף להוראת הדין בארה"ב. ³ W9- Request for taxpayer Identification Number and Certification

אני פועל עבור אחר שהוא:
 שם: _____, מספר זהות: _____, תאריך לידה/התאגדות: _____, מען: _____, ארץ אזרחות: _____
 חתימה _____ תאריך _____

אימות חתימה (ע"י בעל רשיון פנסיוני או מי שהוסמך לכך)
 הריני לאשר בזאת כי טופס המשיכה והמסמכים הנילווים 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 ₪ 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.

תאריך: _____

לכבוד:
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ("מבטחים")

א.ג.ג.

הנדון: כתב הצהרה ופטור

אני הח"מ, _____, נושא/ת ת.ז. _____, מתחייב/ת ומצהיר/ה כלפיכם כדלקמן:

1. ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשת משיכת הכספים, יבוטלו זכויותי בקופת הגמל או בקרן ההשתלמות ולא אהיה זכאי להטבות מס ולפטור ממס רווחי הון.
2. לא יהיו לי תביעות כנגד מבטחים בכל ענין הנוגע למשיכת הכספים, והנני פוטר בזאת את מבטחים מכל חבות לשאת בנזק שיגרם לי או למשפחתי עקב בחירתי למשוך את הכספים.
3. הנני מצהיר כי הוסברו לי המשמעויות החמורות הנובעות מהחלטתי למשוך את הכספים, וכי הובהר לי שלא אוכל לחזור בי מבקשתי למשוך את הכספים.

חתימת העמית/ה

תאריך