



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' רח' מס' בית מס' דירה	כניסה עיר מיקוד ת.ד.	מס' טלפון:
* 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 לשכירים (כספים הכפופים לתקנות קופ"ג) (ראה כללי משיכה בדף משיכת כספי שכיר) 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 חלקי של תגמולים כלהלן, מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ סך \_\_\_\_\_ ש"ח  היתרה להקפיא גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.

- פדיון תגמולים מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ המהווים משיכה כדין בלבד - **בפדיון תגמולים לשכירים, מלא אחת מההצהרות הבאות:**  
 בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 ובקשתי לפדיון כספי התגמולים שנצברו בפוליסה הנני מצהיר כדלהמן:  
 החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד \_\_\_\_\_, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, לא עבדתי כלל.  
 החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד \_\_\_\_\_, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, הנני עצמאי, ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים.  
 רצ"ב אישור פקיד שומה.  
 פדיון תגמולים בקצבה - בפטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות, נא מלא נספח ב'. ניתן רק ב-1.10-31.12 בכל שנת מס.  
 אם ברצונך לפדות גם פיצויים נא מלא נספח ג'. התנאים לפדיון הכספים באתר מנורה מבטחים.

**2. כספי פיצויים**

**סמן לפחות אחד:**

- פדיון מלאו הפיצויים לאחר ניכוי מס כחוק מפוליסות מס' \_\_\_\_\_
- פדיון חלקי של הפיצויים הפטורים בסך \_\_\_\_\_ ש"ח מפוליסות מס' \_\_\_\_\_
- פדיון פיצויים שאושרו ברצף זכויות - מצ"ב אישור פקיד שומה.
- פדיון פיצויים שאושרו ברצף קצבה - מצ"ב אישור פקיד שומה.
- פדיון פיצויים שמקורם בתשלומים שנזקק לגביהם שווי במועד ההפקדה - מצ"ב אישור פקיד שומה.
- פדיון פיצויים - בפטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות, נא מלא נספח א'. אם ברצונך לפדות גם תגמולים, נא מלא נספח ג'.  
 תנאים לפדיון כספים באתר מנורה מבטחים.

**במשיכת פיצויים, יש להמציא לחברה אישור כי סיימת את עבודתך אצל המעסיק (\*). כמו כן יש להציג הנחיות למיסוי הפיצויים (\*\*). באם לא הועברו לחברה בעבר: (\* ) מסמכים המהווים אישור לסיום עבודה הודעת מעסיק על סיום עבודה או "אישור תקופות ביטוח ומעסיקים" הניתן למצוא באתר האישי של המוסד לביטוח לאומי או תלוש שכר אחרון בו ניתן לראות התחשבות בגין סיום העבודה. (\*\*) הנחיות מיסוי : טופס 161 ו/או הנחיות פקיד שומה.**

**3. הלוואות:** סכום הלוואה יקוזז מסכום הפדיון אלא אם בחרת להעביר את השיעבוד לפוליסה אחרת.  הנני מאשר להעביר את השיעבוד לפוליסה על שמי שמספרה: \_\_\_\_\_

### ג. אופן קבלת תשלום:

אבקש להעביר את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק:

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

### 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 הנייל 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 הבקשה תטופל בכפוף לכל דין ובהתאם לאמור בתנאי הפוליסה החל ממועד קבלתה במשרדי החברה ולא במשרדי הסוכן.
4. ידוע לי כי במידה שהפוליסה כפופה לתקנות קופות הגמל, ינוכה מס במקור, כחוק בגין משיכה שאינה כדין.

חתימת בעל הפוליסה/ מיופה כח/ מוטב/אפטרופוס:

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 שכיר התנאים לפדיון כספי שכיר (והכל בכפוף להוראות מס הכנסה)

מסווי	התנאים לקבלת הכספים	תקופה
<b>פוליסות קצבה</b>		
פטור ממס	באחת מהאפשרויות הבאות: 1. גיל 60 2. לאחר 6 חודשים מעזיבת עבודה אם לא מועסק אצל מעסיק חדש	כספים שהופקדו עד 31.12.1999
פטור ממס על קצבה מזכה ניתן החל מגיל פרישה (62 לאישה, 67 לגבר)	<b>קצבה מזכה</b>	כספים שהופקדו החל מ-1.1.2000
בכפוף לאישור פקיד שומה	היוון קצבה, אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ-5% משכר המינימום במשק	
בכפוף לאישור פקיד שומה	היוון קצבה, ובלבד שמשולמת למבוטח קצבה בסכום שלא יפחת מסכום הקצבה המזערי - 4,512 ₪ נכון לשנת 2019 (מתעדכן ב-1 בינואר בכל שנה)	
בכפוף לאישור פקיד שומה	היוון קצבה, בשיעור של עד 25% 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	
בכפוף לאישור פקיד שומה	בהתקיים 3 התנאים הבאים: 1. המבוטח הגיע לגיל פרישת חובה (67 לגבר ולאישה) 2. סך הכספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח, מלבד קרן ותיקה, אינו עולה על 93,748 ₪, נכון לשנת 2019 (מתעדכן ב-1 בינואר בכל שנה) 3. אם משולמת למבוטח קצבה, עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערית	
פטור על היוון קצבה מוכרת ניתן החל מגיל 60	<b>קצבה מוכרת</b>	
בכפוף לאישור פקיד שומה	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה): הכספים נזילים וניתנים למשיכה, בניכוי מס על הרווחים	תגמולי עובד או מעסיק שחויבו בשווי מס בעת ההפקדה, והופקדו בין השנים 2000-2011
ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינליים	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה): הכספים נזילים וניתנים למשיכה.	תגמולי עובד או מעסיק שחויבו בשווי מס בעת הפקדה והופקדו החל מ-2012
ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינליים	קבלת הכספים בדרך של סכום חד פעמי (עד גיל 60): הכספים נזילים וניתנים למשיכה לאחר עזיבת עבודה.	פיצויים אשר חויבו בשווי מס בעת ההפקדה, והופקדו החל מ-2017
	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה): הכספים נזילים וניתנים למשיכה, לאחר עזיבת עבודה.	
ניכוי 25% מס על הרווחים הריאליים	קבלת הכספים בדרך של סכום חד פעמי (עד גיל 60): הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת.	כספי פיצויים שהושארו ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)
	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה): הכספים נזילים וניתנים למשיכה.	
<b>פוליסות הוניות</b>		
פטור ממס	באחת מהאפשרויות הבאות: 1. גיל 60 2. לאחר 6 חודשים מעזיבת עבודה אם לא מועסק אצל מעסיק חדש	כספים שהופקדו לפני 31.12.2004
פטור ממס	גיל 60	כספים שהופקדו מ-31.12.2007-1.1.2005
<b>משיכה שלא כדין</b>		
ניכוי 35% מס על כל סכום הפדיון	משיכת כספים בסכום חד פעמי בטרם הגיע המועד האפשרי על פי דין	משיכה שלא כדין

\* אישור המעסיק למשיכת הכספים ידרש בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

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

- נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה.
- הוצאות רפואיות בשנה, על מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה.
- הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות.

**הצהרת מבוטח - משיכת כספי פיצויים בלבד  
עם פטור מניכוי מס במקור עקב הכנסות נמוכות (בתוקף לשנת 2020)**

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך \_\_\_\_\_  
מפוליסה מס' \_\_\_\_\_ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם. לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל
- הכנסותי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 59,000 ש"ח - לגבר / 72,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

קצבה\*: \_\_\_\_\_

מענקי פרישה חייבים במס: \_\_\_\_\_

משכורת: \_\_\_\_\_

עסק/משלח יד: \_\_\_\_\_

הכנסות מהשכרת נכס: \_\_\_\_\_

סה"כ: \_\_\_\_\_

\* אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

- מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים לקצבה מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי תגמולים לקצבה.
- כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי הפיצויים חייבת במס בשיעור מס שולי, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מבוטח: \_\_\_\_\_ מספר זהות: \_\_\_\_\_

חתימה: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

לסריקה: קוד 626, חוצץ: 110, שם הטופס: הצהרת פדיון פטור מניכוי מס במקור הכנסות נמוכות - מנהלים  
מספר פנימי: 3006 02/2020

**הצהרת מבוטח - משיכת כספי תגמולים לקצבה בלבד**  
**עם פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות (בתוקף לשנת 2020)**

\* הגשת הבקשה רק החל מהרבעון האחרון של שנת המס: 1.10-31.12 בכל שנת מס.

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך \_\_\_\_\_, מפוליסה מס' \_\_\_\_\_ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם. לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

אני תושב/ת ישראל

בשנת המס זו אין לי כל הכנסה חייבת במס מקצבה\* / משכורת / עסק / משלח יד / מקור אחר החייב במס.

\*אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.

בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה.

כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים לקצבה חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי התגמולים לקצבה כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מבוטח: \_\_\_\_\_ מספר זהות: \_\_\_\_\_

חתימה: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

לסריקה: קוד 626, חוצץ: 110, שם הטופס: הצהרת פדיון פטור מניכוי מס במקור הכנסות נמוכות - מנהלים  
מספר פנימי: 02/2020 3006

**הצהרת מבוטח - משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה עם פטור מניכוי מס במקור לבעלי משכורות נמוכות (בתוקף לשנת 2020)**

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך \_\_\_\_\_ וכן למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך \_\_\_\_\_ מפוליסה מס' \_\_\_\_\_ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל.
- הכנסותיי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים והתגמולים לקצבה שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 45,000 ש"ח - לגבר / 58,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותיי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים ותגמולים לקצבה שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

קצבה\*: \_\_\_\_\_

מענקי פרישה חייבים במס: \_\_\_\_\_

משכורת: \_\_\_\_\_

עסק/משלח יד: \_\_\_\_\_

הכנסות מהשכרת נכס: \_\_\_\_\_

סה"כ: \_\_\_\_\_

\* אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

- מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. כמו כן, בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה.
- ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי פיצויים חייבת בשיעור מס שולי ומשיכת כספי התגמולים חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים ו/או מכספי התגמולים לקצבה כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי.

שם מבוטח: \_\_\_\_\_ מספר זהות: \_\_\_\_\_

חתימה: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

לסריקה: קוד 626, חוצץ: 110, שם הטופס: הצהרת פדיון פטור מניכוי מס במקור הכנסות נמוכות - מנהלים  
מספר פנימי: 3006 02/2020