

הנחיות לביצוע משיכת כספים מקרן הפנסיה

שלום רב,
להלן הסבר על אופן מילוי טופס משיכת הכספים מקרן הפנסיה והמסמכים הנדרשים:

1. אופן מילוי טופס המשיכה:

- סעיף 1** - יש לסמן את סוג קרן הפנסיה שלך.
- סעיף 2 א'** - מילוי פרטי העמיתה.
- סעיף 2 ב'** - מילוי פרטי המבקש במידה ואינו העמיתה. (בעת משיכה לצד ג' בנאמנות).
- סעיף 3** - פרטי חשבון הבנק אליו יועברו הכספים. (תואם לאישור ניהול החשבון)
- סעיף 4** - אופן המשיכה: יש לסמן את הסעיף הרלוונטי לגבי רכיב קרן הפנסיה אותו הנך מעוניין/ת למשוך: משיכת כספי פיצויים - יש לצרף מסמכים כמפורט מטה, סעיף 2 בעניין המסמכים שיש לצרף. משיכת כספי תגמולים - ניתן לבצע משיכה חלקית או מלאה. משיכה לצורך כיסוי הלוואה.
- סעיף 5** - יש למלא את הסעיפים הרלוונטיים רק במקרה של משיכת כספי תגמולים.
- סעיף 6** - הצהרות, יש לציין שם מלא, תאריך ולחתום במקום המתאים.

2. נא להעביר עותקים של המסמכים הבאים:

- צילום תעודת זהות** - יש להעביר צילום ת.ז, במידה וזו ת.ז ביומטרית יש להעביר צילום משני צדדיה.
- צילום צ'ק / אישור ניהול חשבון:** יש להעביר צילום צ'ק או אישור ניהול חשבון חתום ע"י פקיד בנק + חותמת. **אישור 160 / 161 (למשיכת כספי פיצויים):**
- אישור 161** - ניתן לבקש מהמעסיק, על האישור להיות נכון לשנת המס הנוכחית. או לחילופין,
- אישור 160** - ניתן לבקש מפקיד שומה במשרדי מס הכנסה (יש להצטייד בדוח יתרת פיצויים ובאישור 161 מהמעסיק עדכני/ לא עדכני). **אישור שחרור כספים ממעסיק.**

את הטופס והמסמכים ניתן לשלוח בחזרה במייל: Gemel-p@MeitavDash.co.il

למידע נוסף ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון 3366* (שלוחה 3) בימים א' - ה' בין השעות 08:30 - 17:00

בקשה למשיכת כספים מקרן הפנסיה

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בלשון זכר. המשיכה תבצע לאחר קבלת טפסים מלאים ותקינים בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

חובה לצרף:

צילום ת.ז. ברור / ת.ז. ביומטרית יש לצרף צילום משני הצדדים / רישיון נהיגה / דרכון

צילום שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון עו"ש אלו יועברו כספי המשיכה

מסמכים נוספים בהתאם לסוג המשיכה במידה ויידרשו על ידי החברה

1. נא למלא את שם הקרן המוצגת

איילון מיטב פנסיה מקיפה איילון מיטב פנסיה כללית

2. פרטי המשיכה

שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות	תאריך לידה
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	דואר אלקטרוני	

2.2. פרטי המזקק אם אינו המשיכה

שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות	תאריך לידה
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	דואר אלקטרוני	

3. פרטי המזקק הנזקק להצגת הכספים

שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון
----------------	-----------	------------	---------------

4. אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הראויות לצורך:

כספי פיצויים: (יש לצרף טופס 161 או אישור פקיד שומה, אישור שחרור כספים מהמעסיק)

הנני מבקש למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל כל המעסיקים.

הנני מבקש למשוך את מלוא הכספים אשר נצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל המעסיקים/ים _____.

כספי תגמולים:

הנני מבקש למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל כל המעסיקים.

הנני מבקש למשוך את מלוא הכספים / סך של _____ ש"ח (ברוטו) (מחך את המיותר) אשר נצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל המעסיקים/ים _____.

משיכה לכיסוי הלוואה מכספי הקרן:

סגירת חלק מן הלוואה ע"ש _____ ש"ח / סגירת כל הלוואה.

5. זמירה של משיכת כספי גמלאים - ימלא על-פי צורך:

משיכת כספי תגמולים שלא כדין

ידוע לי כי משיכת כספי תגמולים שלא בדרך של קצבה, גוררת תשלום מס בשיעור של 35% (או ע"פ המס השולי של העמית הגבוה מביניהם), בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964.

תגמולים - משיכה לפי אישור פקיד שומה.

משיכת כספי תגמולים (חלק עובד ומעביד) שהופקדו עד 31.12.1999

אבקש למשוך כספים אלו מהסיבה:

עקב הפסקת עבודה - הנני מצהירה שאיני עובדת/מקום עבודה אחר במשך שישה חודשים ממועד הפסקת העבודה.

עקב הפסקת עבודה - הנני מועסק במקום עבודה והמעביד אינו משלם בעבורי לקופת גמל לתגמולים או לקצבה וחלפו 13 חודשים מהיום בו התחלתי לעבוד במקום עבודה זה. (יש לצרף אישור מעסיק).

עקב הפסקת עבודה - הנני מצהירה שאיני עובדת/מקום עבודה.

עקב הגעה לגיל זכאות לפרישה וצמצום העבודה לפחות מ-50% משרה.

עקב הגעה לגיל 60.

משיכת כספי תגמולים (עצמאי) שהופקדו עד 30.4.1997

עקב הגעה לגיל 60 ולא קיבלתי קצבת נכות.

עברו 15 שנים מתאריך התחלת הפקדות לקרן ולא קיבלתי קצבת נכות.

6. הצהרה

1. ידוע לי כי משיכת כל הכספים מחשבוני בקרן הפנסיה מבטלת את מלוא זכויותי להן אני זכאי וזכויותיהם של שאירי הקרן.

2. ידוע לי כי משיכת חלק מכספי הצבירה, יש בה כדי לפגוע בכיסויי הביטוחיים בקרן הפנסיה ולהקטין את זכויות הפנסיה שנצברו לזכותי.

3. הזכויות שיוותרו לי בקרן הפנסיה יהיו בהתאם לתקנון הקרן ובכפוף להוראות הדיון.

4. אי מתן הודעה מצידי על אי קבלת תשלום בתוך 45 יום ממועד קבלת התשלום מהווה ראייה לכאורה לקבלת התשלום.

5. ידוע לי כי יתרת הלוואה ככל שנטלתי מקרן הפנסיה, תקוזז מהכספים המשולמים לי ויונחה מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה.

6. אני מסכים כי תהיו רשאים לשלוח העתק הצהרתי זו לשלטונות מס הכנסה.

X

תאריך

חתימה

שם מלא

לישמוש החברה המנהלת

הריני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זהויו מסוג _____

תאריך

חתימה

שם המזכה

הודעות מאת העמית לחברה ישלחו ישירות למשרדי החברה

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ מבית מיטב דש ואיילון ביטוח

טלפון 3366 * [שלוחה 3] • ת.ד 2442 בני ברק מיקוד 5112302 • Gemel-p@MeitavDash.co.il