

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 העמית/ה.
- סעיף 2 ב'** - מילוי פרטי המבקש במידה ואינו העמית/ה. (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.**
- הצהרה על הכנסות נמוכות** - ככל שהנך עומד בהוראות למתן פטור מניכוי מס במקור במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות, אשר פרסמה רשות המסים.

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 כספים 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 אליו יועברו כספי המשיכה

מסמכים נוספים בהתאם לסוג המשיכה במידה ויידרשו על ידי החברה

1. נא אסמן את שם הקרן המזוקקת

איילון מיטב פנסיה מקיפה איילון מיטב פנסיה כללית

2. פרטי המשפחה

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

2.2. פרטי המזקק אם אינו המשפחה

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

3. פרטי השלדן הנזק אפסזרג הכספים

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

4. אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות על ידי:

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 המעסיק/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) (מחק את המיותר) אשר נצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל המעסיק/ים: _____.

משיכה לכיסוי הלוואה מכספי הקרן:

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

משיכה בפטור ממס עקב הכנסות נמוכות

הנני מבקש/ת למשוך כספים בהתאם להוראות רשות המיסים בדבר מתן פטור מיכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות. יש לצרף הצהרה מתאימה בהתאם לרכיבי הכספים המבוקשים למשיכה.

5. דאגה של משיכת כספי גמוליים - יחולא על-פי צו:

משיכת כספי תגמולים (חלק עובד ומעביד) שהופקדו עד 31.12.1999

אבקש למשוך כספים אלו מהסיבה:

עקב הפסקת עבודה - הנני מצהיר/ה שאיני עובד/ת במקום 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 מצהיר/ה שאיני עובד/ת כעצמאי.

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

עקב הגעה לגיל 60.

משיכת כספי תגמולים (נעצמאי) 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. הבהרה

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

ידוע לי כי משיכת כספי תגמולים שלא בדרך של קצבה, ללא העברת אישור פקיד שומה או הצהרה על הכנסות נמוכות לחברה, 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.

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

3. הזכויות שיוותרו לי בקרן הפנסיה יהיו בהתאם לתקנון הקרן ובכפוף להוראות הד"ן.

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 ויווכה מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה.

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

X

שם מלא _____ חתימה _____ תאריך _____

לשימוש החברה המנהלת

הריני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זהו"מ מסוג _____

שם המזהה _____ חתימה _____ תאריך _____