

בקשה למשיכת כספים לבעלי הכנסות נמוכות - קרן פנסיה ה.ע.ל.

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה ולהיפך.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

את הבקשה בצירוף המסמכים הנלווים יש לשלוח לפי אחת מהאפשרויות הבאות:
לפקס: 03-7348026 | לדוא"ל לכתובת: HaalP@harel-ins.co.il | לכתובת דואר: אבא הלל 3 רמת גן 5211802

מכתב הסבר

זכויות הפנסיה לאזרח ותיק, לנכות (אובדן כושר עבודה) ולפטירה שנצברו בקרן הפנסיה עולות בערכן על ערך פדיון הכספים במקרה משיכה. החלטתך למשוך כספים מקרן הפנסיה מבטלת את זכויות הפנסיה שלך ושל שאיריך. קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויות הפנסיה הנ"ל. לפניך מספר אפשרויות בעת הפסקת עבודה:

1. רציפות מלאה/חלקית - ניתן להמשיך בתשלומים (מלאים או חלקיים) במסגרת עבודה אצל מעסיק חדש או באופן עצמאי.
2. הקפאת זכויות - ניתן לשמור על הזכויות לפנסיה זיקנה שנצברו עד עתה מבלי להמשיך בתשלומים. עם זאת, למבוטחים במסלול מקיפה בלבד, הזכויות לפנסיה נכות ולפנסיה שאירים נפגעות בצורה משמעותית, במקרה של הפסקת הפקדות שעולה על 3 חודשים.
- לתשומת ליבך - בהתאם להוראות האוצר, בקרן פנסיה ותיקה, עמית שמפסיק הפקדותיו לתקופה העולה על 24 חודשים ו/או מי שפודה את כל הכספים או חלקם לא יוכל לחדש הפקדותיו בקרן.
- לא ניתן לבטל פדיון שכבר בוצע.

1 פרטי המבוטח

	שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז.	מעסיק
	רחוב		מספר	מיקוד
	טלפון בבית	טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני	

2 פרטי המבקש - מיופה כוח/אפוטרופוס

סעיף זה ימולא רק באם המבקש הוא מיופה כוח/אפוטרופוס				
	שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז. (מס' דרכון לגבי תושב זר)	מיון
	רחוב		מספר	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
	טלפון בבית	טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני	

3 מבוטח שכיר

כספי פיצויים

הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב פיצויים על חשבוני בקרן הפנסיה ה.ע.ל.
יש לצרף אישור המעסיק על שחרור כספי הפיצויים (במידה וחלפו ארבעה חודשים מסיום העסקתך, ניתן להגיש מסמך המעיד על מועד סיום העסקתך) ואישור מפקיד שומה על חבות המס או טופס 161 אשר מולא ע"י המעסיק. ידוע לי כי בהעדר טופס 161 או אישור פקיד שומה ינוכה במקור שיעור המס המרבי על רכיב הפיצויים.

מצ"ב אישור פקיד שומה.

כספי תגמולים:

משיכה מלאה

משיכה חלקית - סכום ברוטו (הסכום לפני ניכוי מס הכנסה):

מצ"ב אישור פקיד שומה

הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) מחשבוני בקרן הפנסיה "פנסיה ה.ע.ל".
ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%, או על פי הוראת פקיד שומה.

כספי תגמולים ששולמו עד 31.12.1999

פרשתי ממקום העבודה ולא התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים מיום פרישתי

מלאו לי 60 שנה ויש לי 5 שנים וותק בקרן

מלאו לי 60 שנה וצמצמתי את עבודתי בשיעור של 50% לפחות

התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו אינו משלם עבורי כספים לקופת תגמולים או לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהתחלתי לעבוד (יש לצרף אישור מעסיק)

ידוע לי כי מכספי התגמולים המגיעים לי ינוכה מס בשיעורים הקבועים בדיון.



4 מבוטח עצמאי

אני מבקש/ת למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בקרן הפנסיה ה.ע.ל.
ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדון ינוכה מס במקור בשיעור של 35%, או על פי הוראת פקיד שומה.

- משיכה מלאה
 משיכה חלקית - סכום ברוטו (הסכום לפני ניכוי מס הכנסה):

כספי תגמולים ששולמו עד 30.04.1997

- יש לי 15 שנים ויותר בקרן
 מלאו לי 60 שנה ויש לי 5 שנים ויותר בקרן

5 יש לצרף לבקשה את המסמכים הבאים

1. צילום תעודת זהות של המבוטח/ת (כולל הספח).
2. צילום המחאה מבוטלת. במידה ואין באפשרותך לצרף צילום המחאה, נא לצרף אישור קיום חשבון עו"ש או אישור פתיחת חשבון מהבנק בו מתנהל חשבונך וכן תעודה מזהה נוספת הנושאת תמונה ומספר תעודת זהות, כגון רישיון נהיגה.

6 הצהרת המבוטח

- ידוע לי כי זכויות הפנסיה שלי ושל שאירי יבוטלו או יוקטנו במלואן או בחלקן, בהתאמה, לרבות האפשרות להגשת תביעת נכות.
- ידוע לי כי מכספיי חייבי מס במשיכה, ינוכה מס כחוק.
- אני מסכים/ה כי תהיו רשאים לשלוח העתק הצהרתי זו לשלטונות מס הכנסה.
- ידוע לי כי במידה וחסר טופס 161 או תאום מס, הקרן תראה בזאת הצהרה כי בכונתי להתחשבן מול רשויות המס בעצמי, ומהתשלום ינוכה שיעור מס מירבי.
- ידוע לי כי מסכומי יתרת הכספים הקיימת בחשבוני ינוכו סכומי הלוואות, ככל שניתנו וכן סכום מדד החובה בשל ההלוואות כאמור בהתאם להוראות תקנון קרן הפנסיה.
- קראתי והבנתי את מכתב ההסבר שצורף לבקשת הפדיון (באם מכתב ההסבר אינו מובן, ניתן לפנות אלינו לקבלת הסבר בעל-פה).
- הריני לאשר כי קראתי את הדוח האחרון שנשלח אלי על ידי קרן הפנסיה (באם לא קיבלת לאחרונה דו"ח מקרן הפנסיה, יש לפנות אלינו וישלח לך דו"ח).

7 פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסה נמוכה - סעיף בחירה אינו חובה למילוי

- בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות, באם הנך עומד בתנאים באפשרותך למלא את ההצהרה המצורפת לסט טפסי משיכה ולחתום.
- הנני עומד בתנאי הוראות מס הכנסה מצ"ב טופס הצהרה חתום על ידי:
- הצהרת עמית / מבקש- משיכת כספי פיצויים בלבד
 הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי תגמולים לקצבה בלבד
 הצהרת עמית / מבקש- משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה

8 פרטי העו"ש לזיכוי

יש לצרף צילום שיק או אישור קיום חשבון על שם העמית.
***נדרש לצרף תעודה מזהה נוספת במשיכת סכום 250,000₪ ומעלה ובמקרה שצורף אישור קיום חשבון שהופק ע"י אתר האינטרנט.
 הריני מאשר כי חשבון הבנק המצוין בצילום שיק / אישור קיום חשבון שצורף לבקשת משיכה זו, הינו החשבון המבוקש לצורך פדיון הכספים.**

9 הסכמה לשימוש במידע ולקבלת דבר פרסומת

אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי מידע זה ויתר המידע אודותיי, המצוי או שיהיה מצוי בידי החברות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות ו/או חברות קשורות שלה) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל (בתחום הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסים) ושותפיה העסקיים ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעת מידע על מוצרים ושירותים, להציע לי הצעות שיווקיות מותאמות אישית ולשלוח דברי פרסומת (בין היתר באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS), וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.



חתימה:

תאריך:

בכל עת בעתיד תוכל להודיע על סירובך לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור באמצעות "טופס אי קבלת פרסומות והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.hrl.co.il/pirsum, באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, אגף פנסיה וגמל, אבא הלל 3, ת"ד 1951, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

10 בכל משיכה מעל 500K נדרש זיהוי פרונטאלי ע"י נציג הראל / משווק פנסיוני / יועץ פנסיוני / סוכן

הנני מאשר בזאת כי העמית/ המושך זהה באמצעות תעודת זיהוי.

שם מאשר הבקשה	חתימה + חותמת	תאריך
.....

שם משפחה ושם פרטי

ת.ז.

חתימת המבוטח





נספח א'

הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי פיצויים בלבד

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך.....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 ₪ - לגבר / 72,000 ₪ - 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 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 ניכוי 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 הכנסותי.

שם מלא:

ת"ז:

תאריך:



חתימה:



הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי תגמולים לקצבה בלבד

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

אני תושב/ת ישראל.

בשנת מס 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 הכנסתי.

שם מלא:..... ת"ז:.....
תאריך:..... חתימה:.....



הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה

בהתאם להוראות מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים
בסך..... וכן למשוך כספי תגמולים לקצבה
בסך..... 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 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 כל הכנסותי 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 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 תגמולים חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותי 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 הכנסותי.

שם מלא:..... ת"ז:.....

תאריך:..... חתימה:.....