

בקשה למשיכת כספים - קרן פנסיה ה.ע.ל.

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.
שים לב! טופס זה מכיל 2 עמודים. יש למלא את שני העמודים בסעיפים הרלוונטים.

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס פנסיה וגמל בע"מ 03-7348026 או למייל HaalP@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70

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:

- רציפות מלאה/חלקית - ניתן להמשיך בתשלומים (מלאים או חלקיים) במסגרת עבודה אצל מעסיק חדש או באופן עצמאי.
- הקפאת זכויות - ניתן לשמור על הזכויות לפנסיית זיקנה שנצברו עד עתה מבלי להמשיך בתשלומים. עם זאת, למבוטחים במסלול מקיפה בלבד, הזכויות לפנסיית נכות ולפנסיית 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.

א פרטי המבוטח

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

ב פרטי המבקש - מיופה כח/אפטרופוס

מס' ת.ז. (מס' דרכון לגבי תושב זר)	שם מלא	מין	תאריך לידה	טל' בבית
רחוב	מספר	ישוב	מיקוד	כתובת דואר אלקטרוני

ג 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

<input type="checkbox"/> משיכה מלאה	<input type="checkbox"/> משיכה חלקית סכום ברוטו (הסכום לפני ניכוי מס הכנסה) <input type="checkbox"/> מצ"ב אישור פקיד שומה
בסך ₪	

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 בד"ן.



ד מבטח עצמאי

אני מבקשת/למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בקרן הפנסיה העל.

ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%, או על פי הוראת פקיד שומה.

<input type="checkbox"/> משיכה מלאה	<input type="checkbox"/> משיכה חלקית סכום ברוטו (הסכום לפני ניכוי מס הכנסה)	<input type="checkbox"/> מצ"ב אישור פקיד שומה
בסך		ש

כספי תגמולים ששולמו עד 30.04.1997

יש לי 15 שנים ויותר בקרן

מלאו לי 60 שנה ויש לי 5 שנים ויותר בקרן

ה 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.

ו 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 מכספים 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 מסכום 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), ונוסף על כך קראתי והבנתי דף זה, ולראייה באתי על החתום:

להלן פרטי חשבוני בבנק לצורך העברת הכספים:

מס' חשבון בנק סניף בנק

*נדרש לצרף תעודה מזהה נוספת במשיכת סכום 250,000₪ ומעלה ובמקרה שצורף אישור קיום חשבון שהופק ע"י אתר האינטרנט.

ז 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 לידיעתני 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.

תאריך חתימה

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.

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

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

תאריך שם מאשר הבקשה חתימה חותמת

..... חתימת המבוטח

..... מס' ת.ז.

..... שם משפחה ושם פרטי

..... תאריך