

עמית יקר,

קרן הפנסיה הינה קופת גמל משלמת לקצבה. כספי הפיצויים הנצברים בקרן הפנסיה ניתנים למשיכה עם סיום העבודה אצל המעסיק בכפוף לאישור ובכפוף לתקנות מס הכנסה. כספי התגמולים מיועדים לתשלום פנסיות זיקנה ועל כן משיכתם, ללא אישור מתאים מרשויות המס, תיחשב למשיכה שלא כדין ותהיה חייבת במס בשיעור של 35%.

חשוב לזכור! משיכת חלק מכספי הצבירה, יש בה כדי לפגוע בכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה ולהקטין את סכום הפנסיה לגיל פרישה.

התנאים למשיכת כספים מקרן הפנסיה:

- סיום יחסי עובד מעביד (עבור עמית שכיר).
- לעניין כספי פיצויים - במידה והכספים שייכים לעובד ע"פ ההסכם עם המעסיק.
- לעמית לא קיים עיקול על יתרת הכספים בחשבונו בקרן.
- מילוי טפסים וצירוף מסמכים בהתאם למפורט להלן:

היכן תוכל להשיגו	הסבר	טופס/אישור נדרש
טפסי חובה לצורך טיפול בבקשה למשיכת כספי פיצויים		
אצל מעסיקך	אישור המעסיק המופנה לקרן הפנסיה המודיע על הפסקת עבודת העמית והמורה על שחרור כספי הפיצויים לטובת העמית.	מכתב שחרור מהמעסיק
טופס 161 / אישור מרשויות המס	טופס 161 - שמולא על ידי המעסיק בו מפורטים בין היתר תקופת העבודה, השכר, סך הפיצויים המגיעים בחלוקה לפיצויים פטורים ממס ופיצויים חייבים במס. או לחילופין: אישור מרשויות המס - ניתן לקבל אישור על גובה ניכוי המס לעניין הפיצויים.	טופס 161 / אישור מרשויות המס
אישור מרשויות המס - פקיד שומה באזור מגוריך	שים לב, יש לציין במסמכים הנ"ל את מספר תיק הניכויים של הקרן הרלוונטית: עתידית קופת פנסיה - 939736922	
טפסי חובה לכל בקשה של משיכת כספים		
		צילום תעודת זהות / דרכון ברור וקריא / צילום רישיון נהיגה בתוקף
	לטובת אימות פרטי הבנק לצורך העברה בנקאית. יש לוודא כי האישור מכיל את מספר ת.ז.הות. שים לב, לא ניתן לבצע העברה לצד ג' ולכן חובה שפרטי חשבון הבנק יהיו ע"ש העמית בקרן.	צילום המחאה מבוטלת / אישור ניהול חשבון בנק הכולל מספר ת.ז. של העמית
	במידה וקיים עיקול על יתרת הכספים בחשבונו בקרן הנך נדרש להמציא אישור על ביטול העיקול ו/או הכינוס.	אישור על ביטול עיקול / יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה
טפסי חובה נוספים לצורך קבלת פטור ממס במשיכת כספי תגמולים		
	לגבי עמית שכיר שהפך לעצמאי בגין כספים שנצברו בקופה עד 31.12.1999.	תעודת עוסק מורשה או אישור ממע"מ על פתיחת תיק
אישור מרשויות המס - פקיד שומה באזור מגוריך	לעמית שעבר את גיל פרישת חובה (67 לנשים וגברים). עקב מצב סוציאלי קשה, כגון מחלת קרוב משפחה, ניתן לפנות לרשות המסים (בצירוף טופס 159) ובמקרה זה, כל עוד הכנסות המשפחה נמוכות מהכנסה המינימלית, תוכל רשות המסים לאשר משיכת כספי תגמולים בשיעור מס מופחתים.	אישור היוון קצבה מפקיד שומה אישור משיכה מוקדמת מפקיד שומה

בקשה למשיכת כספים בסכום הגבוה מ-100 אלף ש"ח, תבוצע בכפוף להמצאת מסמכים מקוריים וזיהוי בקבלת קהל באזור מגוריך.
סניפי קבלת קהל מפורסמים באתר האינטרנט שלנו שכתובתו: www.harel-group.co.il

באפשרותך להגיש את הבקשה באחת מן הדרכים הבאות:

- באמצעות משלוח לכתובת המייל: pidyon@harel-ins.co.il
- באמצעות משלוח לפקס שמספרו: 03-7348935.
- באמצעות דואר לכתובת: בית הראל, עתידית קופת פנסיה, רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951, רמת גן מיקוד 5211802.

ניתן לוודא את קבלת המסמכים, ללא צורך בהמתנה לניציג שירות, באמצעות מערכת אוטומטית, כ-24 שעות לאחר שליחת המסמכים אלינו (באמצעות מייל או פקס). המערכת זמינה 24 שעות ביממה בטלפון 70-28-70-1700.

טיפול ואישור:

- פנייתך תטופל עד 21 ימי עסקים ממועד קבלת כל המסמכים הנדרשים באופן מלא ותקין.
- במידה וכל המסמכים יימצאו תקינים, יועבר לחשבון הבנק שלך סכום הפדיון. במידה ויימצאו חוסרים או ליקויים בבקשה, תישלח אליך הודעה על כך.



הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

מס' פקס: 03-7348935 כתובת מייל: pidyon@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

שם משפחה		שם פרטי		מספר ת.ז.	
כתובת: רח'		מס'	ישוב	מיקוד	
טל. בית		טל. נייד	דוא"ל	E-Mail	
<p>חשוב לציין מס' טלפון נייד וכתובת עדכנית כדי שנוכל לעדכןך במידה והבקשה אינה תקינה.</p>					

שים לב

אם אתה עצמאי, עליך למלא את החלק של העצמאי בלבד ואם הנך שכיר, את החלק של השכיר בלבד

<p>עמית שכיר</p> <p><input type="checkbox"/> כספי פיצויים - הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב פיצויים לחשבוני ב-עתידית קופת פנסיה. מצ"ב אישור המעסיק על שחרור כספי הפיצויים לטובתי ואישור מפקיד שומה על חבות המס ו/או טופס 161 אשר מולא ע"י המעסיק. לידיעתך, בהעדר טופס 161 או אישור פקיד שומה כאמור ינוכה במקור שיעור המס המירבי על רכיב הפיצויים.</p> <p><input type="checkbox"/> משיכה מלאה <input type="checkbox"/> סכום הפטור בלבד (יש לצרף אישור ממס הכנסה)</p> <p><input type="checkbox"/> כספי תגמולים - הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) לחשבוני ב-עתידית קופת פנסיה. לידיעתך, במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדון ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.</p> <p><input type="checkbox"/> משיכה מלאה <input type="checkbox"/> משיכה חלקית - סכום: _____ ₪ (ברוטו)</p> <p>כספי תגמולים ששולמו עד 31.12.1999. במידה וקיימים כספים לפני שנת 2000 והנך עומד באחד מהקריטריונים שלהלן, תהא פטור מניכוי המס האמור. (אנא סמן ✓ במקום המתאים)</p> <p><input type="checkbox"/> פרשתי ממקום העבודה ולא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים מיום פרישתי.</p> <p><input type="checkbox"/> מלאו לי 60 שנה ויש לי 5 שנים וותק בקרן.</p> <p><input type="checkbox"/> מלאו לי 60 שנה וצמצמתי את עבודתי בשיעור של 50% לפחות.</p> <p><input type="checkbox"/> התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו אינו משלם בעבורי כספים לקופת תגמולים או לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהתחלתי לעבוד.</p> <p><input type="checkbox"/> החל מתאריך _____ / _____ / _____ הנני עצמאי במשך 6 חודשים רצופים לפחות ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים. (יש לצרף תעודת עוסק מורשה או אישור מע"מ)</p>	<p>עמית עצמאי</p> <p><input type="checkbox"/> אני מבקש/ת למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני ב-עתידית קופת פנסיה. לידיעתך, במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדון ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.</p> <p><input type="checkbox"/> משיכה מלאה <input type="checkbox"/> משיכה חלקית - סכום: _____ ₪</p> <p>כספי תגמולים שנצברו ומקורם בהפקדות עד ליום 30.04.1997 ניתנים למשיכה ללא ניכוי מס.</p>
---	---


ג משיכת כספים בסכומים נמוכים

<p><input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך את הכספים בחשבוני בקרן הפנסיה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו-2016.</p>

ד מידע לעמית

<ul style="list-style-type: none"> יתרת הלוואה שנטלת מ-עתידית קופת פנסיה תקוּז מיתרת הכספים המגיעים לך. משיכת כל הכספים מחשבונך ב-עתידית קופת פנסיה מבטלת את מלוא זכויותיך להם הנך זכאי ואת זכויותיהם של שאיריך בקרן. משיכת חלק מכספי הצבירה, יש בה כדי לפגוע בכיסויים הביטוחיים מקרן הפנסיה ולהקטין את זכויות הפנסיה שנצברו לך עד כה. הזכויות שיוותרו לך ב-עתידית קופת פנסיה לאחר המשיכה החלקית יהיו בהתאם לאמור בתקנון הקרן כפי שיהיה מעת לעת ובכפוף להוראות הדין. יתרת הכספים למשיכה תהיה שווה ליתרה הצבורה המעודכנת ב-עתידית קופת פנסיה ביום המשיכה. לידיעתך, כספי הפיצויים החייבים במס, מעבר לסכום הפטור, ינוכה מס בכפוף לטופס 161 או הנחיות פקיד שומה ובהעדר הנחיות פקיד שומה, ינוכה שיעור מס מירבי בהתאם לתקנות מס הכנסה. משיכת כספים בסכומים נמוכים כאמור בסעיף ג' לעיל, תתאפשר במידה ומתקיימים התנאים הבאים: <ol style="list-style-type: none"> יתרתך בקרן הפנסיה אינה עולה על 8,000 ₪. בחשבונך לא הופקדו כספים מאז 01/01/14. שחרור כספי הפיצויים מחייב קבלת אישור מהמעסיק. במידה ולא התקבל אישור זה, תבוצע משיכה של כספי התגמולים בלבד.




להלן פרטי חשבוני בבנק לצורך העברת הכספים (פרטי חשבון העמית בלבד). חובה למלא את פרטי הבנק.		
מספר חשבון בנק	סניף	בנק
יש לצרף צילום צ'ק או לחלופין אישור על ניהול חשבון וצילום ת.ז., לתשומת ליבך, לא נוכל לטפל בבקשת המשיכה ללא חתימתך וללא ציון התאריך.		
תאריך..... שם משפחה ושם פרטי..... חתימת העמית 		

לא לשכוח


לידיעתך, במידה והועברו אל העמית כספים בטעות, החברה תהיה זכאית לדרוש מהעמית החזר הכספים.

I הצהרת נציג הקרן במקרה של משיכה מעל 100,000₪

אני הח"מ מאשר כי בוצע על ידי זיהוי של העמית.	
תאריך.....	שם הנציג..... חתימת הנציג 

II 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) 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 לצורך טיפול בפוליסות ו/או במוצרי ביטוח, חיסכון ארוך טווח ופיננסיים אחרים שברשותי, עיבודו ואחסונו של המידע, וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.

תאריך..... חתימת העמית 

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 או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, אגף הפנסיה, אבא הלל 3, ת"ד 1951, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

