



לכבוד:

**מנורה מבטחים ביטוח בע"מ - האגף לביטוח חיים**

**לידיעתך!** פדיון הכספים עלול לגרום לפגיעה בכיסויי הביטוחים ו/או הזכויות הפנסיוניות או לביטולם, לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויותיך בפוליסה. לפרטים נוספים הנך מוזמן לפנות לסוכן הביטוח או למוקד קשרי לקוחות.

**חובה לצרף את המסמכים הבאים:**

- צילום תעודת זהות קריא וברור או ○ צילום דרכון ותעודה מזהה רשמית נוספת (עבור תושב חוץ)
- צילום המחאה או אישור לניהול חשבון הכוללים שם מלא ומספר תעודת זהות לצורך ביצוע העברה בנקאית

**במקרה של אפוטרופוס או מיופה כוח (הפועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות התשכ"ב-1962) חובה לצרף:**

- תצלום תעודת זהות של מיופה הכח/אפוטרופוס ○ יפוי כח מקורי/צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.

**א. פרטי בעל פוליסה/מבוטח**

שם המבוטח:		מספר זהות:
כתובת דוא"ל:		מס' טלפון:
*טלפון נייד: (חיוני לצורך טיפול מהיר בבקשתך)		מס' טלפון (חיוני לצורך טיפול מהיר בבקשתך)

\* ידוע לי כי אפשר ויערכו אליי פניות או ישלחו אליי מסרונים למספר טלפון זה. **לתשומת לבך,** פרטי ההתקשרות שציינת בטופס זה: מס' טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני יעודכנו עבור כלל מוצרי ביטוח החיים והבריאות, ככל שישנם ברשותך, בחברת מנורה מבטחים ביטוח בע"מ.

**ב. פרטי המשיכה - אני פונה אליכם בבקשה למשוך את הכספים שנצברו לזכותי כמפורט להלן:**

**1. כספי תגמולים לעצמאים (כספים הכפופים לתקנות קופ"ג) (לאחר סעיף זה חובה למלא סעיף ג)**

**סמן לפחות אחד:**

- פדיון מלא מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון תום ביטוח מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון מענק מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ סך \_\_\_\_\_ ש"ח ○ היתרה להקפיא גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון תגמולים מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ המהווים משיכה כדין בלבד.
- פדיון תגמולים לעצמאים שמקורם בתשלומים שחויבו בשווי מס במועד ההפקדה מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ בניכוי מס רווח הון כחוק.
- פדיון תגמולים בקצבה - בפטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות, נא מלא נספח א'

**תנאים לפדיון הכספים באתר מנורה מבטחים.**

**2. הלוואות: סכום הלוואה יקוזז מסכום הפדיון אלא אם בחרת להעביר את השיעבוד לפוליסה אחרת.**

- מאשר את קיזז מלאו יתרות הלוואות על שמי.
- מאשר קיזוז חלקי בסך \_\_\_\_\_ בגין שיעבוד הרובץ על פוליסות מספר \_\_\_\_\_
- מבקשת לא לקזז את הלוואה ולהעביר שיעבוד מפוליסות/ \_\_\_\_\_ לפוליסה / \_\_\_\_\_ ות

**3. אבקש להעביר את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק:**

שם בעל החשבון \_\_\_\_\_ שם הבנק \_\_\_\_\_ מס' הבנק \_\_\_\_\_ שם סניף \_\_\_\_\_ מס' סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_

**ג. הצהרת המוטב על פי צו איסור הלבנת הון התשע"ז - 2017:**

אני \_\_\_\_\_ בעל מס' זהות \_\_\_\_\_ מצהיר בזה כי: (שם המוטב ובתאגיד מוטב - שם התאגיד)

- אני פועל בשביל עצמי ולא בשביל אחר ואין נהנה זולתי מפעולת משיכת הכספים מהחשבון.
- הנהנים ממשיכת הכספים מהחשבון הם:

שם	מס' זהות / ח.פ.	תאריך לידה/התאגדות	מען

**בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):**

שם	מס' זהות* / ח.פ.	תאריך לידה/התאגדות	מען

האם הנהנה הוא איש ציבור? ○ לא ○ כן, בארץ ○ כן בחו"ל

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה X \_\_\_\_\_

**ד. הצהרות והתחייבות בעל הפוליסה/העמית**

**בעת משיכת הסכומים שנצברו בפוליסות הביטוח של מנורה:**

1. במקרה של משיכת הסכומים שנצברו לזכותי בחלקם או במלואם, ידוע לי שהפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים, לרבות רכיב הריסק שבה יבוטלו או יוקטנו בהתאם.
2. ידוע לי כי הפדיון כפוף לתנאי הפוליסה:
  - 2.1. מערך הפדיון יקוזז קנס "פדיון מוקדם" כמפורט בתנאים הכלליים של הפוליסה.
  - 2.2. כי במקרה של חידוש/הגדלה של כיסויים הביטוחיים הני"ל הדבר יהיה כרוך בהוכחת מצב בריאות כתוצאה מכך תתייקר הפרמיה בהתאם לגיל שיחושב במועד החידוש/ההגדלה (וכל זאת בכפוף להוראות המפקח על הביטוח).
3. ידוע לי כי הבקשה תטופל בכפוף לכלל דין ובהתאם לאמור בתנאי הפוליסה החל ממועד קבלתה במשרדי החברה ולא במשרדי הסוכן.
4. ידוע לי כי במידה שהפוליסה כפופה לתקנות קופות הגמל, ינוכה מס במקור, כחוק בגין משיכה שאינה כדין.
5. ידוע לי כי החברה תפנה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה. אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותר על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפיי לפי כל דין ו/או הסכם לצורך האימות האמור. האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זיהוי ומס' חשבון) מול הבנק - ויתקבל חיווי אם הפרטים הני"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא. ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמה זו, כל עוד טרם בוצע אימות פרטי חשבון הבנק שלי.

**חתימת בעל הפוליסה/ מיופה כח/ מוטב/אפטרופוס/מורשה חתימה (מוטב/תאגיד):**

תאריך:	שם:	מספר זהות:	חתימה:
שם הסוכן המאמת חתימה:			חתימת הסוכן:

סוכן יקר, במקרה בו בקשת המבוטח לא מועברת למשרדי החברה במועד בו נמסרה לך, נא מלא טופס "הצהרת סוכן על תאריך קבלת מסמכי בקשה" וצרפו לבקשת המבוטח. הטופס זמין במערכות הסוכן של החברה.

## דף מידע משיכת כספי תגמולים

התנאים לפדיון כספי תגמולים לעצמאים (והכל בכפוף להוראות מס הכנסה)

תקופה	התנאים לקבלת הכספים	מיסוי
<b>פוליסות קצבה</b>		
פוליסות קצבה שהופקו עד 30.4.1997, לגבי כספים שהופקדו עד 31.12.1999	הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת	פטור ממס
פוליסות קצבה שהופקו עד 30.4.1997, לגבי כספים שהופקדו החל מ-1.1.2000 או פוליסות שהופקו החל מ-1.5.1997	<b>קצבה מזכה</b>	פטור ממס על קצבה מזכה ניתן החל מגיל פרישה (החל מגיל פרישה: אישה 62 לאישה ו-67 לגבר ומשנת 2022 בהתאם לשנת הלידה)
	היוון קצבה, אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ-5% משכר המינימום במשק	בכפוף לאישור פקיד שומה
	היוון קצבה, ובלבד שמשולמת למבוטח קצבה בסכום שלא יפחת מסכום הקצבה המזערי - 4,606 ₪ לשנת 2022 (מתעדכן ב-1 בינואר בכל שנה)	בכפוף לאישור פקיד שומה
	היוון קצבה, בשיעור של עד 25% לתקופה של עד 5 שנים, גם אם הקצבה החודשית נמוכה מסכום הקצבה המזערית, ובלבד שסכום הקצבה לאחר ההיוון לא יפחת מ-5% משכר המינימום לחודש	בכפוף לאישור פקיד שומה
פוליסות קצבה מוכרות	משיכה בשל צבירות נמוכות - בהתקיים 3 התנאים הבאים: 1. המבוטח הגיע לגיל פרישת חובה (67 לגבר ולאשה) 2. סך הכספים בחשבונות המבוטח בקופות הגמל שממנה נמשכים הכספים, ובקופות אחרות, מלבד קרן ותיקה. אינו עולה על סכום הצבירה המיזערי כ-95,718 ₪ בשנת 2022 (מתעדכן ב-1 לינואר כל שנה). 3. אם משולמת לו קצבה כאמור סך הקצבות המשולמות לו עולה על סכום הקצבה המיזערי.	בכפוף לאישור פקיד שומה
	<b>קצבה מוכרת</b>	פטור על היוון קצבה מוכרת ניתן החל מגיל 60
	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה):* הכספים נזילים וניתנים למשיכה, בניכוי מס על הרווחים	בכפוף לאישור פקיד שומה
כספי תגמולים לעצמאים שהופקדו בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (ללא צורך באישור פקיד שומה) הכספים נזילים וניתנים למשיכה.*	ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינליים
כספי תגמולים לעצמאים שהופקדו בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)	קבלת הכספים בדרך של סכום חד פעמי (עד גיל 60). הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת.	ניכוי 25% מס על הרווחים הריאליים (החל מהחודש הרביעי)
כספים של מוטב "חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)	קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (ללא צורך באישור פקיד שומה)* הכספים נזילים וניתנים למשיכה.	ניכוי 15% מס על הרווחים הנומינליים
* קבלת הכספים בדרך של היוון קצבה (ללא צורך באישור פקיד שומה) הכספים נזילים וניתנים למשיכה בהתקיים התנאים הבאים: 1. הינך בן 60 ומעלה. 2. הינך מקבל קצבה חודשית מחיסכון פנסיוני או מפנסיה תקציבית בסכום של 4,606 ₪ לפחות (לא כולל קצבות ביטוח לאומי, קצבת נכות או קצבת שאירים). יהיה עליך להציג 3 תלושי קצבה על שמך. (סכום הקצבה החודשית המזערית נכון למדד 1.2022 ומשתנה בינואר בכל שנה בהתאם למדד המחירים לצרכן). 3. הכספים שהפקדת בהתאם לתיקון 190, החל מ-2012 בכל קופות הגמל, לא עולים על תקרת ההפקדה (כולל סכומים שהופקדו ונמשכו בעבר) טבלת התקרות מתפרסמת באתר האינטרנט.		
<b>פוליסות הונית</b>		
כספים שהופקדו לפני 31.12.2005	הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת	פטור ממס
כספים שהופקדו מ-1.1.2006 עד 31.12.2007	גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים	פטור ממס
<b>משיכה שלא כדין</b>		
משיכה שלא כדין	משיכת כספים בסכום חד פעמי בטרם הגיע המועד האפשרי על פי דין	ניכוי 35% מס על כל סכום הפדיון

"תנאים סוציאליים" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדין:

- נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה.
- הוצאות רפואיות בשנה, על מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה.
- הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות.

**הצהרת מבטח - משיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים בלבד  
עם פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות (בתוקף לשנת 2023)**

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

אני תושב/ת ישראל

בשנת המס 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 תגמולים הוניים לא נזילים 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 ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים.

כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים לקצבה ו/או כספי תגמולים הוניים לא נזילים 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 הכנסותיי.

שם מבטח: \_\_\_\_\_ מספר זהות: \_\_\_\_\_

חתימה: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

לסריקה: קוד 627, חוצץ: 110, שם הטופס: הצהרת פדיון פטור מניכוי מס במקור הכנסות נמוכות - עצמאים  
מספר פנימי: 3005 02/2021