

משיכה מקופת גמל

עמית יקר,

להלן פירוט תנאי הזכאות למשיכת כספים מקופת גמל/ קרן השתלמות:

1. עמית שכיר – משיכת כספי תגמולים

א. כספי תגמולים שהופקדו עד לתאריך 1.1.05

- . בהגיע לגיל 60 אם העמית פרש מעבודתו או צמצם את עבודתו בשיעור של 50% לפחות.
 - . אם פרש העמית ממקום עבודה ולא החל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים ממועד עזיבת העבודה.
 - . כעבור 6 חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם העובד החל להיות עצמאי.
 - . כעבור 13 חודשים ממועד עזיבת העבודה, אם העובד החל לעבוד במקום עבודה חדש שבו אין מפרישים עבורו כספים לקופת תגמולים לקצבה.
- ב. **כספי תגמולים שמקורם בהפקדות החל מיום 01.01.05 ועד ליום 31.12.07** ניתנים למשיכה בגיל 60 אם עברו 5 שנים מיום ההפקדה הראשונה באותו חשבון.

ג. **כספי תגמולים שהופקדו החל מ-01.01.08 (תיקון 3)**: כל ההפקדות החל מינואר 2008 הינן לקצבה ולצורך משיכתם יש להעבירם לקופה משלמת לקצבה.

ד. מצבים מיוחדים נוספים בהם ניתן אישור למשיכת הכספים (בכפוף לתקנות):

1. הכנסות נמוכות
2. הוצאות רפואיות
3. נכות
4. פטירה, פיצויים ותגמולי ביטוח

* בכל מקרה אחר משיכת כספי התגמולים תהיה חייבת בניכוי מס עפ"י דין.

2. עמית שכיר – משיכת כספי פיצויים

א. כספי פיצויים בקופת גמל אישית לפיצויים לאחר סיום יחסי עובד-מעביד בכפוף לזכאות:

- . משיכת הכספים כסכום הוני בניכוי מס (פטור עד 11,390 ₪ לכל שנת עבודה).
- . רצף פיצויים/רצף קצבה – בכפוף להגשת בקשה מתאימה בכתב והסכמת החברה המנהלת לשם דחיית מועד התחשבנות המס לתקופה מאוחרת.
- . הותרת הכספים בחשבון הקופה, הסכומים ימשיכו לצבור תשואות. ומסמכים שחובה להגיש לצורך משיכת כספי פיצויים.

3. עמית עצמאי

א. כספים שהופקדו עד לתאריך 31.12.05 (כולל)

1. בהגיע לגיל 60 ובתנאי שחלפו 5 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.
 2. כעבור 15 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.
- ב. **בכספים שהופקדו בין 31.12.07-01.01.06** בהגיע לגיל 60 ובתנאי שחלפו 5 שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון.
- ג. **כספים שהופקדו מה - 01.01.08 (תיקון 3)**: כל ההפקדות החל מינואר 2008 הינן לקצבה.
- ד. **מצבים מיוחדים נוספים בהם ניתן אישור למשיכת הכספים:**

1. הכנסות נמוכות
2. הוצאות רפואיות
3. נכות
4. פטירה, פיצויים ותגמולי ביטוח.

* בכל מקרה אחר משיכת כספי התגמולים תהיה חייבת בניכוי מס עפ"י דין.

משיכה מקרן השתלמות

זכאות למשיכה:

1. לכל מטרה שהיא – בתום 6 שנות וותק בקרן
2. בעת פרישה – בתום 3 שנות וותק בקרן
3. לצורך יציאה להשתלמות – בתום 3 שנות וותק בקרן**
4. בפטירת העמית

* **אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף ל שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.** את המסמכים וטופס הבקשה למשיכה לצורך השתלמות יש להגיש לידי החברה המנהלת 3 חודשים בטרם היציאה המתוכננת להשתלמות.

לא יינתן אישור רטרואקטיבי לביצוע משיכה לצורך השתלמות שכבר התקיימה.

****לצורך יציאה להשתלמות בתום 3 שנות וותק, יש להגיש בנוסף את המסמכים הבאים:**

- א. טופס משיכה יציאה להשתלמות.
- ב. מידע על תכני ההשתלמות.
- ג. הצגת קבלות או כוונה לתשלום עתידי.
- ד. אישור המעסיק לצורך יציאה להשתלמות המציין כי ההשתלמות נועדה לשמור על רמתו המקצועית של העובד והינה בתחום עיסוקו.
- ה. עמית עצמאי יגיש הצהרה בכתב המציינת כי ההשתלמות נועדה לשמור על רמתו המקצועית והינה בתחום עיסוקו.

תאריך: _____

לכבוד:
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ("מבטחים")

א.ג.ג.

הנדון: כתב הצהרה ופטור

אני הח"מ, _____, נושא/ת ת.ז. _____, מתחייב/ת ומצהיר/ה כלפיכם כדלקמן:

1. ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשת משיכת הכספים, יבוטלו זכויותי בקופת הגמל או בקרן ההשתלמות ולא אהיה זכאי להטבות מס ולפטור ממס רווחי הון.
2. לא יהיו לי תביעות כנגד מבטחים בכל ענין הנוגע למשיכת הכספים, והנני פוטר בזאת את מבטחים מכל חבות לשאת בנזק שיגרם לי או למשפחתי עקב בחירתי למשוך את הכספים.
3. הנני מצהיר כי הוסברו לי המשמעויות החמורות הנובעות מהחלטתי למשוך את הכספים, וכי הובהר לי שלא אוכל לחזור בי מבקשתי למשוך את הכספים.
4. ידוע לי כי ביצוע המשיכה ו/או העברת הכספים תביא לסיומה של כל הטבה ביטוחית אשר הוענקה לי במסגרת היותי עמית בקופת הגמל / קרן ההשתלמות, לרבות סיום הטבת ביטוח ריסק / ביטוח במקרה מוות מתאונה.

חתימת העמית/ה

תאריך

בקשה למשיכת כספים ע"י העמית לצורך יציאה להשתלמות בתום 3 שנות ותק

את הטפסים המלאים יש לשלוח בדואר (לכתובת המופיעה בתחתית העמוד)
על מנת שנוכל לטפל בבקשתך נבקשך לצרף לבקשת המשיכה את המסמכים הנדרשים, ע"פ המפורט. אנא סמן וצרף הטפסים הנדרשים לבקשה החתומה.

הנני מבקש למשוך את הכספים שהצטרפו לזכותי בקופה (שם הקופה): _____
(מספר אישור מ"ה): _____ מספר חשבון בקופה (מספר עמית): _____ (להלן "הקופה")

הריני מאשר כי פרטי ההתקשרות עימי כפי שירשמו מטה, יעודכנו במאגרי החברה המנהלת, ככל שהם שונים מאלה שנמסרו על ידי בעבר

פרטי העמית (חובה למלא את כל הפרטים) - חובה לצרף צילום תעודת זהות (או דרכון במקרה של תושב זר) של העמית ובנוסף צילום המחאה מבוטלת או אישור בנק לגבי ניהול חשבון חתום על ידי הבנק

שם משפחה	שם פרטי	ש. משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	כתובת
				נ / ז	שנה חודש יום	רחוב בית עיר מיקוד
			טלפון נייד (חובה)			דואר אלקטרוני
			טלפון בבית			

מצורפים הטפסים הבאים:
 צילום ת"ז כולל תאריך הנפקה, קריא וברור

פרטי חשבון בנק לזיכוי: יש לצרף לבקשה העתק אסמכתא בנקאית/ אישור בנק לניהול חשבון

מס' חשבון	מס' סניף	שם סניף	מס' בנק	שם בנק

ידוע לי כי אם לא התקבלה הערות בכתב בתוך 45 יום ממועד התשלום, יחשב הדבר כהודאה בנכונות הסכום ששולם לי, ולא אוכל להעלות טענות בדבר נכונות הסכום לאחר מועד זה
ידוע לי, כי במסגרת הטיפול בבקשת המשיכה שלי, 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, ובמאגרי החברה יישמר תיעוד של האימות האמור.
ידוע לי, כי המידע שיימסר במסגרת האימות הוא חיוני אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא.
למען הסר ספק, לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או החברה בנוגע להליך אימות פרטי חשבון הבנק מול הבנק.
עוד ידוע לי, כי אני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל וזאת כל עוד לא בוצע האימות בפועל.

ברצוני למשוך: משיכת כספים מקרן השתלמות לצורך יציאה להשתלמות (בתום 3 שנות ותק בקרו) על סך: _____

מצורפים הטפסים הבאים:
 מידע על תכני ההשתלמות
 הצגת קבלות או אסמכתא לתשלום עתידי
 עמית שכיר - אישור המעסיק לצורך יציאה להשתלמות המציין כי ההשתלמות נועדה לשמור על רמתו המקצועית של העובד והינה בתחום עיסוקו
 עמית עצמאי - הצהרה בכתב המציינת כי ההשתלמות נועדה לשמור על רמתו המקצועית והינה בתחום עיסוקו
את המסמכים וטופס הבקשה יש להגיש למשרדי החברה המנהלת לפחות 3 חודשים בטרם היציאה המתוכננת להשתלמות

**הריני מצהיר/ה כי הטפסים המסומנים צורפו לבקשת המשיכה. כמו כן, ידוע לי כי במקרה והמסמכים הרלוונטיים לא צורפו, בקשתי לפדיון לא תטופל עד להשלמת המסמכים.
הריני מאשר כי דרישה להשלמת מסמכים לבקשת המשיכה, תשלח אליי באמצעות כתובת הדוא"ל המצויה בידי החברה ובמידה ואינה קיימת בידי החברה כתובת דוא"ל על שמי, תשלח באמצעות כתובת הדואר הרשומה לעיל**

הצהרות העמית

- ידוע לי כי אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה וכי לא ניתן אישור רטרואקטיבי לביצוע משיכה לצורך השתלמות שבמועד ההחלטה האם לאשר המשיכה לטובת ההשתלמות על ידי החברה המנהלת כבר התקיימה.
- ידוע לי כי משיכת הכספים על ידי כפופה לכללים בתקנות הקופה כפי שהן במועד משיכתי, לפקודת מס הכנסה, לתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ואישור קופות גמל), התשכ"ד 4691, לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדיון), תשכ"ב 2691, וכן לכל דבר חקיקה אחר הנוגע לעניין (להלן: "ההסדר התחיקתי").
- ידוע לי כי במשיכת כל הכספים מהקופה, הנני מפסיק את חברותי בה ו/או לא אהיה זכאי לכל זכות הקבועה בהסדר התחיקתי. מעת ביצוע המשיכה ייחסם החשבון להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין וכל הפקדה חדשה בקופה תישא וותק חדש.
- ידוע לי והנני מסכים לכך שהקופה תנכה כל מס אשר יכוי נדרש בהתאם להסדר התחיקתי ו/או כל סכום חוב ו/או החזר למעסיק ו/או שיעבוד ו/או עיקול וכיו"ב המתגבשים עם משיכת הכספים מהקופה.
- ידוע לי ואני מסכים כי בקשתי זו למשיכת כספים הינה סופית וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי מבקשתי זו ואת מבלי לרוע מזכותי לשוב ולהצטרף מחדש לקופה, לאחר קבלת הכספים בהתאם לכל דין. לאחר קבלת הכספים לרשותי, לא יהיו לי או לבאים מכותי תביעות או טענות כלפיכם בכל הנוגע לניכוי מס הכנסה מהכספים ששולמו לי על ידכם.
- אני מצהיר בזאת במידה והסכום שיועבר לרשותי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף") (הסכום העודף) הנני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף מייד עם דרישתה הראשונה בתוספת הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום העברתו לרשותי ועד יום השבתו לקופה.
- במשיכת כספים על בסיס וותק של חשבון אחר: ידוע לי כי נדרש למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן ההשתלמות המאוחר בזמן.
- אני מצהיר כי לא רשום עיקול או שיעבוד ולא ניתנה לי הלוואה בחשבוני בקופה. ולחליפין, במידה וקיים עיקול/שיעבוד על יתרת הכספים, יש לצרף ביטול עיקול או יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה.
- ידוע לי כי הרחוב ו/או הפסידים הוצברים בקופה כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה ולאחר ניכוי דמי ניהול, ייוקפו לזכותי עד ל-2 ימי העסקים שקדמו למועד שבו יתקבלו הכספים בידי
- הנני מצהיר כי הפרטים שמילאתי לעיל הינם נכונים לרבות פרטי חשבון הבנק שאותו אבקשם לזכות בכספים אשר נצברו לזכותי בקופה, בהתאם למועדים הקבועים בהסדר התחיקתי ובתקנות הקופה.

תאריך: _____ חתימת העמית: _____

אימות חתימה (ע"י בעל רישיון פניסיוני או מי שהוסמך לכך)
הריני לאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהות וחתם בפניי על בקשה זו.

שם פרטי ושם משפחה _____ חתימה _____