

לכבוד:
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

הודון: בקשה להפקדת כספים לצורך קצבה מוכרת בקופת גמל לפי תיקון 190 - שנת 2023

אני הח"מ _____, ת"ז _____, מצהיר כי מתקיימים בי התנאים המפורטים למטה, כדי שתוכלו להכיר בכספים שאפקיד בקופת הגמל "מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים" ככספים לפי תיקון 190:

- הכספים שבכוונתי להפקיד בחשבון יופקדו במעמד של עמית עצמאי;
 - כדי שהכספים יירשמו ככספים שהופקדו בשנה מסוימת לקצבה מוכרת לפי תיקון 190, עלי להפקיד באותה השנה סכום ראשוני המיועד לקצבה (וכספים אלו לא רלבנטיים ולא אוכל למשוך אותם בעתיד בהתאם לתיקון 190) בגובה התקרה המוטבת דהיינו סכום של 35,244 ש"ח ("התקרה המוטבת"), ורק הסכום שמעבר לסכום ראשוני זה יירשם כסכום המיועד לקצבה מוכרת, ולפיכך אני מצהיר כי:
 - לא הפקדתי (במעמד של עמית-עצמאי) את הרובד הראשוני בקרן פנסיה/קופ"ג/ביטוח מנהל אחרים, ולכן אני מאשר לרשום את הסכום שעד לתקרה המוטבת כסכום המיועד לקצבה, באופן שרק יתרת הסכום שמעבר לסכום הנ"ל תירשם ככספים לקצבה מוכרת לפי תיקון 190;
 - בשנה זו הפקדתי (במעמד של עמית-עצמאי) סכום בגובה התקרה המוטבת בקרן פנסיה/קופ"ג/ביטוח מנהלים אחרים - רצ"ב אישור על ביצוע ההפקדה. במידה וגילי מעל ל-60 והתחלתי לקבל קצבת זקנה (פנסיה):
- אני מצהיר, כי אני מקבל זה מכבר קצבה זקנה (פנסיה) מקרן פנסיה/ביטוח מנהלים או פנסיה תקציבית (קצבה המשולמת על ידי המעסיק שלי לכל ימי חיי), בסכום העולה על הקצבה המזערית שהגדרתה בסעיף 23 לחוק הפיקוח (4,849 ש"ח נכון לשנת מס 2023). להוכחת הצהרתי זו מצורפות לבקשתי 3 תלושי קצבה מהקופה שממנה משולמת לי הקצבה האמורה.

הובהר לי, כי קצבת נכות או קצבת שאירים המשולמות על ידי קרן פנסיה/ביטוח מנהלים, פנסיה תקציבית (ככל שהתשלום הוא לבעל השליטה), פנסיית גישור עד להגיעי לגיל פרישה חובה או קצבה המשולמת על ידי המוסד לביטוח לאומי **לא נחשבות** לצורך הקצבה המזערית.

4. במידה וגילי נמוך מ-60, או גילי הוא יותר מ-60 אך עדיין לא התחלתי לקבל קצבת זקנה (פנסיה):

- אני מצהיר, כי משיכה של הכספים לפני הגיעי לגיל 60 תהיה משיכה שלא כדין ולכן כרוכה בניכוי מס במקור בשיעור של 35% ממלוא הכספים שבחשבון (לרבות הסכום שהופקד בחשבון).
- הסכום שהפקדתי (במעמד של עמית-עצמאי) בכל המוצרים הפנסיוניים שלי מאז שנת 2012 ועד למועד חתימתי על מסמך זה, לצורך קצבה מוכרת, אינו עולה על הסכומים הבאים:
 - אם גילי במועד ההפקדה הינו נמוך מ-67 - 4 פעמים השכר הממוצע במשק (נכון ל-2023 - 10,551 ש"ח) כפול המקדם המפורט בטבלה המצויה מטה;
 - אם גילי במועד ההפקדה הינו 67 או יותר - 5 פעמים השכר הממוצע במשק (נכון ל-2023 - 10,551 ש"ח) כפול המקדם המפורט בטבלה המצויה מטה.

מקדם	גיל	מקדם	גיל	מקדם	גיל	מקדם	גיל
56	90	106	80	162	70	217	60
51	91	100	81	156	71	212	61
48	92	94	82	151	72	207	62
45	93	89	83	146	73	202	63
43	94	83	84	140	74	197	64
40	95	79	85	134	75	191	65
38	96	73	86	129	76	186	66
37	97	68	87	123	77	180	67
35	98	64	88	117	78	172	68
33	99	60	89	112	79	167	69

בנוסף, הריני לאשר כי הובהר לי שמשרכת הכספים מהחשבון במשיכה חד-פעמית כהיוון קצבה מוכרת תהיה מותנית בעמידה בכל התנאים המפורטים להלן:

- גילי במועד במשיכה יהיה 60 או יותר;
- יתרת התשלומים הפטורים שבחשבון בתוספת כלל הכספים לקצבה מוכרת בכלל המוצרים שלי אינה עולה על תקרת התשלומים הפטורים (בהתאם לנוסחה בסעיף 4 לעיל).
- מועד המשיכה יהיה לאחר שכבר אתחיל לקבל קצבת זקנה מקרן פנסיה/ביטוח מנהלים או פנסיה תקציבית (קצבה המשולמת על ידי המעסיק שלי לכל ימי חיי), בסכום העולה על הקצבה המזערית שהגדרתה בסעיף 23 לחוק הפיקוח (4,849 ש"ח נכון לשנת מס 2023) (יהיה עלי לצרף במועד המשיכה 3 תלושי קצבה מהקופה שממנה משולמת לי הקצבה האמורה).

הובהר לי, כי קצבת נכות או קצבת שאירים המשולמות על ידי קרן פנסיה/ביטוח מנהלים, פנסיה תקציבית (ככל שהתשלום הוא לבעל השליטה), פנסיית גישור עד להגיעי לגיל פרישה חובה או קצבה המשולמת על ידי המוסד לביטוח לאומי **לא נחשבות** לצורך הקצבה המזערית.

4. במידה ולא יתקיימו בי כל התנאים לקבלת הקצבה המזערית שבסעיפים 3-1 לעיל, הרי שמשרכת הכספים תהיה משיכה שלא כדין ולכן כרוכה בניכוי מס במקור בשיעור של 35% ממלוא הכספים שבחשבון (לרבות הסכום שהופקד בחשבון).

תאריך	חתימת העמית
-------	-------------