

טופס בקשה למשיכת כספים המיועדים לקצבה מוכרת מקרן פנסיה

א. פרטי העמית

שם משפחה*	שם פרטי*	מס' זהות/דרכון*			תאריך לידה	טלפון קווי	טלפון נייד*
יישוב*	רחוב*	ת.ד.	בית*	דירה	מיקוד	כתובת דוא"ל*	

*שדות חובה

לידיעתך!

משיכת כספים עלולה לפגוע באופן משמעותי בקצבת הזקנה הצפויה ובכיסוי הביטוחי שלך בקרן הפנסיה במקרים של נכות או פטירה

ב. משיכת כספי תגמולים המיועדים לקצבה מוכרת בלבד!

אני מצהיר בזאת, כי מתקיימים לגביי כל התנאים המקדימים הבאים למשיכה של כספי רכיב תגמולים המיועדים לקצבה מוכרת:
1. גילי הינו מעל 60;

2. 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 כהגדרתה בסעיף 23 לחוק הפיקוח (4,498 ₪ נכון לשנת מס 2022). להוכחת הצהרתי זו מצורפות לבקשתי 3 תלושי קצבה מהקופה שממנה משולמת לי הקצבה האמורה.

אני מבקש למשוך את כספי רכיב התגמולים שמיועדים לקצבה מוכרת כמפורט להלן:

שם המעסיק:		שם המעסיק:		שם המעסיק:	
<input type="checkbox"/>	משיכה מלאה	<input type="checkbox"/>	משיכה מלאה	<input type="checkbox"/>	משיכה מלאה
<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ₪	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ₪	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ₪
<input type="checkbox"/>	משיכה מלאה מכלל המעסיקים				

שים לב! משיכה של כספי תגמולים המיועדים לקצבה מוכרת לפני שהעמית הגיע לגיל 60 (או שאינו מקבל קצבה מזערית כאמור לעיל) נחשבת כמשיכה שלא כדין ותחייב ניכוי מס במקור בשיעור של 35%, אבל אם יתקיימו התנאים האמורים לעיל, ינוכה מס רווחי הון של 15% בלבד

ג. משיכת כספי פיצויים שהופקדו מעבר לתקרה (למילוי על ידי עמית שכיר בלבד)

1. אני מבקש למשוך יתרת כספי הפיצויים שהופקדו מעבר לתקרה					
שם המעסיק:		שם המעסיק:		שם המעסיק:	
<input type="checkbox"/>	משיכה מלאה	<input type="checkbox"/>	משיכה מלאה	<input type="checkbox"/>	משיכה מלאה
<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ₪	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ₪	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ₪
<input type="checkbox"/>	משיכה מלאה מכלל המעסיקים				

במקרה של משיכה של כספי רכיב הפיצויים שהופקדו מעבר לתקרה (והעמית חייב במס על ידי המעסיק בגין הפקדתם), ינוכה מס רווחי הון של 15%.

לידיעתך!

ככל שמעסיקך לא ידווח לחברה על סיום יחסי עובד-מעביד, נהיה זקוקים למידע על סיום יחסי עובד-מעביד, כדלקמן:

- אם ברשותך מצוי כבר אישור מהמעסיק על סיום העבודה - תידרש להעביר אותו.
- אם אין ברשותך אישור שכזה (לא נורא, אין צורך שתפנה למעסיק לצורך קבלתו) - תידרש להעביר אישור על תקופת עבודה מהמוסד לביטוח לאומי, שאותו ניתן להזמין באתר של המוסד לביטוח לאומי - בכפוף לכך שחלפו לפחות 12 חודשים מאז סיום העסקה אצל המעסיק המסוים ועד למועד הפקת האישור של המוסד לביטוח לאומי.

* ככל וטרם חלפו 4 חודשים ממועד סיום יחסי העבודה בינך לבין מעסיקך, נא צרף מסמך המעיד על זכאותך לכספי הפיצויים וסמן במקום המתאים:

- אישור מעסיק לשחרור כספי הפיצויים
 פס"ד שבו נקבעה זכאותך לכספי הפיצויים

*** הלוואות**

- במידה וקיימת הלוואה אבקש לא לקזז מהסכום המשולם (לידיעתך, אי ניכוי הלוואה מותנה באישור הקרן)
- במידה וקיימת הלוואה אבקש לקזז מהסכום המשולם

ידוע לי כי בפדיון מלא סכום ההלוואה יקוזז מסכום הפדיון.

לידיעתך! במשיכת כספים הכוללת קיזוז הלוואה יועברו הכספים לחשבון המושך רק לאחר שתסיים החברה לקזז את מלוא כספי חוב ההלוואה.

ד. פרטי חשבון הבנק של העמית להעברת הכספים

שם בעל החשבון ופרטי ומשפחה*	שם הבנק*	קוד בנק*	מס' סניף*	מספר חשבון*

*שדות חובה

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.

✖	✖
חתימת מגיש הבקשה	תאריך חתימה