



בקשה למשיכת כספים

בהמשך לבקשתך למשיכת כספים מקרן הפנסיה, חשוב לדעת: משיכת כספים מהקרן בסכום העולה על 8,702 ₪ * ועבור תקופת ביטוח של יותר מ-3 חודשים **מבטלת את זכותך לקבלת קצבה מהקרן ומכל קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר**.**

אם בחרת להגיש את הבקשה למשיכת הכספים, נבקש ממך להעביר אלינו את **המסמכים הבאים:**

- ☐ **טופס "בקשה למשיכת כספים"** מלא וחתום על ידך (מצורף).
- ☐ **צילום תעודת זהות כולל ספח או צילום דרכון בתוקף.**
 - אם תעודת הזהות ביומטרית יש לצלם את שני הצדדים של התעודה.
 - במילוי הטופס באחד ממרכזי השירות יש להצטייד בתעודה המקורית.
- ☐ **אסמכתה בנקאית:**
 - בחתימה על סעיף 14 בטופס הבקשה המצורף, נבקש ממך לצרף **צילום** אסמכתה בנקאית.
 - אם לא חתמת על סעיף 14 בטופס הבקשה המצורף, יש לצרף המחאה **מקורית** מבוטלת או אישור ניהול חשבון **מקורי** הכולל שם מלא, מספר תעודת זהות, פרטי חשבון בנק וחתימת הבנק. בנוסף במקרה שסכום המשיכה מעל 8,702 ₪ עליך להגיש את כל המסמכים מקוריים ולאמת חתימה על טופס הבקשה בפני עורך דין או נציג הקרן.
- ☐ אם ברצונך למשוך כספים לפני שחלפו ארבעה חודשים מהפסקת עבודתך עליך לצרף: **אישור שחרור פיצויים מהמעסיק** הכולל לוגו חברה, מספר ח.פ., חותמת וחתימת מעסיק.
- ☐ אם הנך פעיל/ה בקרן עליך לצרף: **אישור הפסקת עבודה מהמעסיק** האחרון שביטח אותך בקרן.
- ☐ אם קיים עיקול עליך לצרף: **צו ביטול עיקול** / אם קיים צו חדלות פירעון: **צו הפטר**.

איך לשלוח אלינו את המסמכים?

באפשרותך למלא טופס בקשה למשיכת כספים באפליקציית עמיתים או באחת מהדרכים הבאות:

הערות	יש צורך באימות חתימה?	איך לשלוח?	סכום משיכה
	ללא אימות חתימה	לשלוח למייל pdyonot@amitim.com	נמוך מ- 250,000 ₪
באפשרותך למלא את הטופס באפליקציה, כך לא יהיה צורך בטופס מקורי	ללא אימות חתימה	לשלוח מסמכים מקוריים לת.ד. 7280 תל אביב 6107201 או להגיש באחד ממרכזי השירות של הקרן	מעל 250,000 ₪ ועד 500,000 ₪
	יש להגיש את כל המסמכים מקוריים ולבצע אימות חתימה בפני נציג הקרן בלבד	להגיש באחד ממרכזי השירות של הקרן מסמכים מקוריים בלבד	מעל 500,000 ₪

לידיעתך

- לזימון תור למרכזי השירות ולמידע על כתובות מרכזי השירות ושעות הפעילות, ניתן להיכנס לאתר עמיתים או להוריד את אפליקציית עמיתים.
- אנו נוכל להתחיל לטפל בבקשתך רק לאחר קבלת כל המסמכים.
- לאחר הגשת הבקשה, ייתכן ואנו נשלח אליך הפניה לפקיד שומה כדי לבחון זכאות לפטור מתשלום מס הכנסה ולקביעת ניכוי המס על כספיי הפיצויים.

חשוב לדעת

- אם לאחר המשיכה יישארו בידי קרן הפנסיה כספים שלא נפדו, תהיה לך זכאות למשיכתם באופן חד פעמי בלבד על פי נוסחת ערכי פדיון ובהתאם לתקנון הקרן. כספים אלו לא יקנו לך זכאות לקבלת קצבה.
- הבקשה תקפה לתקופה של 3 חודשים ממועד הגשת הבקשה. **ייתכן ועם ביטול הבקשה, לפי הוראות התקנון יחלוף המועד בו תהיה לך זכות למשיכת כספים ולא יהיה ניתן להגיש את הבקשה פעם נוספת.**
- דף הסבר לנוסחת ערכי פדיון אפשר למצוא באתר עמיתים.

אנו מזמינים אותך לפנות אלינו בכל שאלה בעניין בערוצים הדיגיטליים שלנו המופיעים באתר עמיתים ובמוקד שירות הלקוחות 6667*

בברכה,

עמיתים קרנות הפנסיה הוותיקות

* הסכום נכון ל- 01/01/2023 ומתעדכן בחודש ינואר בכל שנה בהתאם לעליית המדד.

** שמות קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר :

- מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן מקפת מרכז לפנסיה ותגמולים אגודה שיתופית בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הגמלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (בניהול מיוחד)
- נתיב קרן הפנסיה של פועלי ועובדי מפעלי משק ההסתדרות בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הביטוח והפנסיה לפועלים חקלאיים ובלתי מקצועיים בישראל אגודה שיתופית בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הביטוח והפנסיה לפועלי בניין ועבודות ציבוריות אגודה שיתופית בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הגמלאות של חברי "אגד" בע"מ (בניהול מיוחד)
- קרן הפנסיה לעובדי הדסה (בניהול מיוחד)

לכבוד קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר**

בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה

אבקש למשוך את כל הכספים שנצברו ליזכתי בקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר:
(יש למחוק את הקרנות מהן אין ברצונך למשוך כספים)

קרן מבטחים קרן מקפת קרן פועלי בניין קרן נתיב קרן פועלים חקלאיים
קופת הפנסיה לעובדי הדסה קרן הגמלאות של חברי אגד קרן הגמלאות המרכזית (קג"מ)

ידוע לי כי **משיכת כספים** כלשהי מהקרן בגין תקופת ביטוח העולה על 3 חודשים ובסכום העולה על סך 8,702 ₪, **מבטלת את זכותי לקבלת קצבה מהקרן ומכל קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר**, כולל מקרנות שלא ביקשתי למשוך מהן כספים.

* הסכום נכון ל- 01/01/2023 ומתעדכן בחודש ינואר בכל שנה בהתאם לעליית המדד.

1. פרטי המבוטח/ת									
מספר תעודת זהות		שם משפחה		שם פרטי		שם משפחה קודם		שם פרטי קודם	
שם האב		תאריך לידה		רחוב		מס' בית		ישוב	
טלפון		טלפון נייד		דואר אלקטרוני*		מיקוד		ת.ד.	

* אם ציינתי כתובת מייל אני מאשר/ת שתשלחו אלי עדכונים לכתובת זו.

2. סוג המשיכה
☐ אבקש למשוך את כל הכספים שלזכותי.
☐ אבקש למשוך רק את כספי התגמולים.
☐ אבקש למשוך רק את כספי הפיצויים.

3. הנחיות לניכוי מס על כספי התגמולים
קיימות אפשרות לקבלת פטור מניכוי מס על כספי תגמולים שהופקדו לקרן לפני שנת 2000 לפי התנאים המופיעים בסעיף א' מטה. על יתר כספי התגמולים ינוכה מס בשיעור של 35%, אלא אם שלחת אלינו אישור מפקיד שומה המורה אחרת.
א. בקשה למשיכת כספי תגמולים הכוללים פטור ממס אבקש לקבל פטור מניכוי מס על כספי התגמולים שהופקדו לקרן עד 31.12.1999 מאחת הסיבות הבאות: (יש לסמן אחת מהאפשרויות) ☐ לא עבדתי כשכיר/ה במשך 6 חודשים רצופים מיום עזיבת מקום העבודה האחרון שהפקיד עבורי כספים בקרן. ☐ אני מעל גיל 60 ונותקו יחסי העבודה ביני לבין מעסיקי.
ב. בקשה למשיכת כספי תגמולים בניכוי מס נא לשלם לי על פי הוראות מס הכנסה בניכוי מס בשיעור של 35%. ☐ ידוע לי כי אין לי זכאות לפטור על תגמולים שהופקדו לקרן לפני 31.12.1999 (יש לסמן סעיף זה רק אם לא מולא סעיף א') ☐ ידוע לי כי אין לי זכאות לפטור על תגמולים שהופקדו לקרן אחרי 1.1.2000. (אם הופקדו לקרן כספי תגמולים לאחר שנת 2000) ☐ אם הפקדתי לקרן באופן עצמאי, ידוע לי שבמקרה של "משיכה שלא כדין", לא אהיה זכאי לפטור וינוכה לי מס בשיעור של 35%.
ג. בקשה לתשלום כספי תגמולים לפי אישור פקיד שומה (אם סימנת סעיף זה יש לוודא שסעיף ב' לא מסומן) ☐ נא לשלם לי את כספי התגמולים על פי האישור המיוחד מפקיד השומה שצירפתי לבקשה זו.

4. הצהרות לצורך קבלת כספי פיצויים (אם יש לך והנך רוצה למשוך כספי פיצויים מהקרן)

א. אני מצהיר/ה כי:

☐ לא קיבלתי פיצויים מקופות נוספות ביחס לתקופות העבודה בעבורן ברצוני למשוך את הכספים.
אם קיבלתי פיצויים ביחס לתקופות עבודה אלה, הם שולמו לי אך ורק ישירות מהמעסיק.

ב. אני מצהיר/ה כי: (יש לסמן את האפשרות הרלוונטית)

☐ אני לא מועסק/ת כשכיר/ה
☐ אני מועסק/ת כשכיר/ה ומתקיימים יחסי עבודה* ביני לבין _____ (יש לציין את כל המעסיקים).

*הבהרה לגבי "קיום יחסי עבודה"- יש לסמן שמתקיימים יחסי עבודה גם בתקופת הפסקה או השהייה זמנית של העבודה, כולל יציאה לחל"ת (חופשה ללא תשלום), חופשת לידה, מחלה או תאונת עבודה.

ג. אני מצהיר/ה שמאז שסיימתי את עבודתי אצל כל המעסיקים שביטחו אותי באחת מקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר נכון למועד חתימתי על בקשה זו:

(יש לסמן את האפשרות הרלוונטית):

☐ חלפו יותר מארבעה חודשים ☐ חלפו פחות מארבעה חודשים

(אם חלפו פחות מארבעה חודשים נבקש למלא את הפרטים הבאים):

שם המעסיק האחרון: _____ תאריך סיום העבודה: _____

5. עיקולים- אם רשומים עיקולים על הזכויות בקרן הפנסיה (יש לסמן אחת מהאפשרויות)

☐ ברצוני להעביר אליכם בתוך 3 חודשים אישור על ביטול העיקול. ידוע לי שהטיפול בבקשתי יתעכב עד לקבלת האישור.	☐ אבקש שתעבירו את הכספים שלזכותי לגורם המעקל. אם לאחר ההעברה יישארו כספים לזכותי אבקש שתשלמו אותם לחשבון הבנק שלי.
---	---

6. הצהרת מיופה כח / אפטרופוס (אם קיים)

אם הנך אפטרופוס נבקש ממך למלא סעיף זה ולצרף לבקשה צו מינוי אפטרופוס לרכוש בתוקף.

אם קיימת למבוטח/ת זכויות לקבלת קצבה יש לצרף צו בית משפט המאשר את משיכת הכספים מהקרן.

אם הנך מיופה כוח למבוטח/ת השוהה בחו"ל נבקש ממך למלא סעיף זה ולצרף לבקשה "טופס יפוי כח לשוהה בחו"ל" המבקש/ת למשוך כספים" חתום ע"י קונסול או אפוסטיל.

פרטי וחתימת מיופה הכוח / אפטרופוס				אני מצהיר/ה שהמבוטח/ת בחיים במועד חתימתי על בקשה זו מטעמו/מטעמה
תאריך	מספר תעודת זהות	שם מלא	חתימה	

7. הצהרת המבוטח/ת – סעיפים א' - ב' אינם תקפים למשיכת כספים עד 8,702* ש"ח או עד 3 חודשי ביטוח בלבד

א. במשיכת הכספים מהקרן/ות אני מוותר/ת על זכויותי וזכויות שאירי לקבלת קצבה (זקנה, נכות ושאיירים) מהקרן ומכל קרנות הפנסיה בקרן שבהסדר שהן: מבטחים, מקפת, קרן פועלי בניין, קופת הפנסיה לעובדי הדסה, קרן הגמלאות של חברי אגד, קרן הגמלאות המרכזית (קג"מ), קרן פועלים חקלאיים ונתיב גם אם אני מבטח/ת פעילה או לא פעילה בקרן. ידוע לי כי לאחר משיכת הכספים לא אוכל לחדש את חברותי בכל קרן וותיקה שבהסדר.

ב. ידוע לי שאם יש לי זכויות בפנסיה תקציבית (מהמדינה/משרות מקומית) או בכל גוף עמו לקרן/לקרנות הוותיקות שבהסדר יש הסדר/הסכם רציפות זכויות ואמשוך כספים מהקרן לא תהיה זכאות להשתתפות הקרן בקצבה וכן עלולות להיפגע זכויותיי בפנסיה התקציבית או בגוף עמו לקרן יש הסדר/הסכם רציפות זכויות.

ג. ידוע לי שאם קיים הסכם רציפות אישי חתום מצד קרן זו עם הגופים שצוינו מעלה לא יהיה ניתן לבצע את משיכת הכספים.

ד. אם משיכת הכספים היא מקרן קג"מ - ידוע לי שזכאותי לשחרור חלק המעסיק בהפקדות (לרבות רכיב הפיצויים) תקבע בהתאם לנספח ו' לתקנון (הוראות הדין החלות אודות נסיבות סיום יחסי העבודה וזכויות לפיצויי פיטורים).

- ה. ידוע לי שהזכויות בחשבוני כפופות לבחינה. עם הטיפול בבקשה זו יבוצע אימות וטיוב נתונים ולכן ייתכן שהסכום שיעמוד לרשותי יהיה שונה מהמידע שנמסר לי טרם הגשת הבקשה ואף ייתכן כי כלל לא תהיה לי זכאות למשיכת כספים כלשהם מהקרן.
- ו. ידוע לי שמתשלום משיכת הכספים יופחתו 1.75% בהתאם לסעיף 78ט' בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א/1981.
- ז. ידוע לי שלאחר משיכת הכספים לא אוכל לחזור בי מהחלטתי ולהחזיר את הכספים שמשכתי מהקרן ולא יהיו לי תביעות ו/או דרישות כלשהן מהקרן.
- ח. ידוע לי שעלי להשלים את כל המסמכים הנדרשים לביצוע התשלום בתוך 3 חודשים ממועד הגשת הבקשה. בתום תקופה זו, אם לא יושלמו המסמכים הנדרשים תחשב הבקשה כמבוטלת וייתכן ועם ביטול הבקשה יחלוף המועד בו תהיה לי זכאות למשיכת כספים.
- ט. ידוע לי שהמידע שמסרתי לקרן במסגרת מסמך זה ישמש את הקרן לבחינת זכויותי, לצרכי מתן השירות, שיפור, ייעולו ותפעולו ולביצוע מחקרים סטטיסטיים. המידע יועבר לצדדים שלישיים בהתאם להוראות הדין, לתקנון הקרן ולרגולציה.
- י. אני מאשר/ת שקראתי והבנתי את משמעות ההצהרות ושכל מה שהצהרתי בטופס זה הוא אמת.

8. פרטי חשבון הבנק (יש למלא את פרטי הבנק כפי שהם מופיעים באסמכתה הבנקאית שצירפת לטופס הבקשה)

אבקש להפקיד את כספי הפדיון לחשבוני בבנק שבבעלותי:

שם הבנק	מספר הסניף	מספר חשבון בנק

9. הצהרה ואישור לאימות פרטי חשבון

בחתימה על סעיף זה הנך מאשר/ת לנו לבדוק מול הבנק שחשבון הבנק שצינת אכן על שמך. אנו נמסור לבנק רק את הפרטים הבאים: שמך המלא, מספר תעודת זהות ופרטי חשבון הבנק. הבנק ישיב לנו האם החשבון על שמך או לא. אם אינך רוצה לחתום על סעיף זה, כדי שנוכל לוודא שהחשבון הבנק הוא על שמך נבקש ממך לשלוח אלינו בדואר המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון בנק מקורי הכולל את פרטי חשבון הבנק ומספר תעודת זהות שלך. בנוסף, אם סכום המשיכה מעל 8,702 ש"ח, יש להגיש את כל המסמכים מקוריים ולאמת חתימה על טופס הבקשה בפני עו"ד או נציג הקרן.

ידוע לי כי עשויה להתבצע פניה מהקרן אל הבנק בו מתנהל חשבוני (להלן: "הבנק"), לאימות פרטי חשבון הבנק שמסרתי לקרן. בחתימתי מטה אני מעניק/ה הרשאה מפורשת לקרן לפנות לבנק ולמסור לו את הפרטים הבאים: שמי המלא, מס' ת"ז ופרטי חשבון הבנק שלי, ואני מאשר/ת באופן מפורש לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה מהקרן. ידוע לי כי בהסכמתי לפניית הקרן אני מוותר/ת על חובת הסודיות הבנקאית של הבנק כלפיי כלקוח/ה ועל כל טענה בדבר הפרתה על פי כל דין בגין פעולת האימות. לעניין זה הובהר לי על ידי הקרן ואני מסכים/ה כי לבנק לא תהיה כל אחריות מכל מין וסוג שהוא על המידע שיועבר לקרן, לרבות לעניין אבטחת מידע. ידוע לי כי באפשרותי לבטל את הסכמתי שלעיל בכל עת בהודעה לקרן, ובלבד שהבקשה טרם נשלחה למרכז סליקה בנקאי בע"מ.

חתימת המבוטח/ת

שם המבוטח/ת

10. אני מאשר/ת כי קראתי והבנתי את כל סעיפי הבקשה כולל ההצהרות המופיעות בסעיף 7 (יש למלא ולחתום כאן, גם אם הנך מיופה כח או אפוטרופוס)

חתימת המבוטח/ת

שם המבוטח/ת

תאריך



11. הצהרת נציג קרן או עורך דין על כך שחתמת על הבקשה בפניו

- ❖ אם סכום המשיכה עולה על 500,000 ₪ בכל הקרנות יחד, נבקש ממך לגשת עם כל המסמכים המקוריים למרכז השירות שלנו, להזדהות ולחתום על טופס הבקשה בפני נציג הקרן.
- ❖ אם לא חתמת על סעיף 9 וסכום המשיכה מעל 8,702 ש"ח נבקש ממך לגשת עם כל המסמכים המקוריים לעורך דין או לנציג הקרן שלנו, להזדהות ולחתום על טופס הבקשה בפניו.

זיהוי ואימות חתימה

אני מאשר כי היום הופיע/ה בפני המבוטח/ת _____ שזוהה/תה על ידי באמצעות תעודת זהות מקורית/דרכון בתוקף שמספרו/ה _____, וחתם/ה על הבקשה לאחר שאישר/ה את נכונות פרטי הבקשה וההצהרות וכי הוצגו בפניי האסמכתאות המקוריות המצורפות אליה.

	X	
שם נציג הקרן או עורך הדין	תאריך (זהה לתאריך חתימת המבוטח/ת)	חתימה וחותמת