

## הנחיות למשיכת כספים מקרן הפנסיה "כלל פנסיה" / "כלל פנסיה משלימה"

בהמשך לפנייתך למשרדינו, להלן פירוט המסמכים הדרושים לביצוע משיכת כספים מהקרן:

- טופס משיכת כספים מלא וחתום על ידך (מצ"ב).
- צילום ברור וקריא של תעודת הזהות (במקרה של תעודת זהות ביומטרית יש לשלוח צילום של שני צידי התעודה) וכן תעודה מזהה **נוספת** הכוללת את תמונתו של העמית.
- אישור בנק או המחאה מבוטלת בחשבון אשר על שמך.
- לשם משיכת כספי תגמולים, יש לצרף אישור מעסיק על הפסקת עבודה המופנה לקרן (עמית מגיל 60 ומעלה לא נדרש אישור הפסקת עבודה).
- במקרה של בקשה למשיכת כספי פיצויים - בהתאם להוראות הדין, במקרים בהם טרם חלפו 4 חודשים ממועד הפסקת העבודה יש להמציא אישור מהמעסיק המופנה לקופה ספציפית ובו ניתנת הוראת המעסיק לקופה לשחרר את הכספים עבור העובד.**
- טופס 161 או אישור פקיד שומה המופנה לקופה הספציפית.**
- לתשומת לבך, על מנת לאמת את זהות מבקש הבקשה או פרטי החשבון בטרם ביצוע התשלום, יתכן שהחברה תבצע אימות באמצעות פניה לבנק בו מתנהל חשבונך (מס"ב) ו/או באמצעות זיהוי טלפוני או בכל אמצעי אחר בהתאם לשיקול דעתה.

### **לידיעתך, במידה ולא יתקבל אחד מהמסמכים הנ"ל - לא ניתן יהיה לבצע משיכת כספים.**

בהתאם להוראות תקנון הקרן, עמית רשאי למשוך את הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן בסכום חד פעמי, בהתאם ליתרתו הצבורה, בכפוף להוראות התקנון וההסדר התחיקתי. בהתאם להוראות התקנון, היתרה הצבורה העומדת למשיכה מחושבת לפי הנוסחה הבאה: דמי הגמולים ששולמו לקרן בגין העמית, בתוספת תשואת הקרן לעמיתים ובתוספת כספים שהועברו לקרן מקופת גמל אחרת, ובניכוי כל אלה: כל חלק מהיתרה הצבורה שנמשך מן הקרן; כספים שהועברו מהקרן לקופת גמל אחרת; דמי ניהול מדמי הגמולים ומהיתרה הצבורה; ועלות הכיסוי לסיכוני מוות כמפורט בתקנון הקרן. היתרה הצבורה מעודכנת, אחת לשנה, על בסיס ממצאי המאזן האקטוארי של הקרן.

לתשומת לבך, על מנת לאמת את זהות מבקש הבקשה או פרטי החשבון בטרם ביצוע התשלום, יתכן שהחברה תידרש לבצע אימות באמצעות פניה לבנק בו מתנהל חשבונך (מס"ב) ו/או באמצעות זיהוי טלפוני או בכל אמצעי אחר בהתאם לשיקול דעתה.

### **את המסמכים אנא החזרי/י לקרן באמצעות:**

מייל: [pensia@clal-ins.co.il](mailto:pensia@clal-ins.co.il) או באמצעות הפקס 03-7965639

או בדואר לכתובת: כלל פנסיה וגמל, ראול ולנברג 36, קריית עתידים, מגדל 8, תל אביב ת.ד. 58250, מיקוד 6158102

לבירורים ניתן לפנות למחלקת שירות לקוחות לטלפון: 03-7111110 או \*5454

בברכה,

**שירות לקוחות**

כלל פנסיה וגמל בע"מ



## משיכת כספים מקרן הפנסיה "כלל פנסיה" / "כלל פנסיה משלימה" ("הקרן")

לכבוד

כלל פנסיה וגמל בע"מ ראול ולנברג 36, רמת החייל

ת.ד. 58250 תל אביב, מיקוד 6136902

### אני החתום מטה:

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	תאריך לידה
מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	מצב משפחתי <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן	מס' טלפון	מס' נייד
דואר אלקטרוני @			
<p>אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות:</p> <p><input type="checkbox"/> אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון נייד) <input type="checkbox"/> דואר רגיל</p> <p><b>לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.</b></p> <p>ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכות כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי.</p> <p>ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454.</p>			
<p>אני מאשר כי החברה תפנה אלי, לצורך הצעת מוצרים ושירותים שונים, בין בדיוור ישיר ובין בדרך אחרת, כולל באמצעות הדואר ו/או הטלפון ו/או הפקסימיליה ו/או מערכת חיוג אוטומטי ו/או הודעות אלקטרוניות ו/או הודעות מסר קצר. אני אהיה רשאי להודיע בכל עת כי אינני רוצה לקבל דיוור ישיר ו/או הודעות שיווקיות.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>איני מאשר.</b></p> <p>תאריך _____ חתימה _____</p>			

### 1. אבקש למשוך את הכספים שנצברו עבורי בקרן הפנסיה:

ניתן לבחור אפשרות אחת בלבד:  כלל פנסיה  כלל פנסיה משלימה

### 2. משיכת כספים

אבקש למשוך את הכספים שנצברו עבורי ממעסיקים (יש לפרט את שמות כל המעסיקים):

אבקש למשוך את הכספים מכל מעסיקי.



**3. מה ברצוני לפדות (בחירתי מסומנת ב-V)**

**3.1 עמית שכיר - פיצויים**

**יש לסמן את הבחירה הרצויה:**

- בהתאם לטופס 161 או אישור פקיד שומה
- במס מלא

**3.2 עמית שכיר - תגמולי עובד ומעביד (לידיעתך, במקרה של משיכה שלא כדין ינוכה מהפקדון מס מלא של 35%)**

**יש לסמן את הבחירה הרצויה:**

- משיכה מלאה
- משיכה חלקית חד-פעמית בסך \_\_\_\_\_ ש"ח (יש לציין סכום ברוטו)

**יש לסמן את הבחירה הרצויה:**

- במס מלא
- בהתאם לאישור פקיד שומה

**תגמולי עובד ומעביד פטורים ממס - שהופקדו בקרן עד ליום ה- 31.12.99 ועומדים בתנאים המפורטים להלן:**

**יש לסמן את הבחירה הרצויה:**

- הנני מצהיר כי לא עבדתי כלל במשך 6 חודשים רצופים מתאריך \_\_\_\_\_ עד תאריך \_\_\_\_\_
- הנני עצמאי לפחות 6 חודשים רצופים החל מתאריך \_\_\_\_\_ עד \_\_\_\_\_ ואין הפקדות עבורי לקופת גמל / ביטוח מנהלים / קרן פנסיה יש לצרף אישור מתאים (מע"מ, מס הכנסה, רו"ח)
- הועסקתי בחברת \_\_\_\_\_ במשך 13 חודשים לפחות מיום עזיבת העבודה, והמעסיק לא הפקיד עבורי לקופת גמל / ביטוח מנהלים / קרן פנסיה
- הגעתי לגיל 60

**3.3 עמית עצמאי - תגמולים**

**יש לסמן את הבחירה הרצויה:**

- משיכה מלאה
- משיכה חלקית חד-פעמית בסך \_\_\_\_\_ ש"ח (יש לציין סכום ברוטו)
- בהתאם לאישור פקיד שומה
- במס מלא
- כספים שהופקדו עד 30.04.1997

**4. ידוע לי והסכמתי ניתנת בזה כי:**

- אם הפדיון אינו של סכום פטור ממס ("משיכה כדין") - אחיבו בניכוי מס במקור כחוק או המס השולי הגבוה מביניהם.
- מומלץ להיוועץ בסוכן הביטוח שלי או ביועץ מורשה בדבר השלכות משיכת כספים על זכויות קרן הפנסיה.
- הנני מוותר באופן מוחלט על זכויות הפנסיה בגין הכספים אשר ביקשתי למשוך.
- פדיון מלא (תגמולים ופיצויים) או פדיון חלקי, יגרום בין היתר עדכון שיעור כיסוי ביטוחי לפנסיה נכות ושארים בהתאם למועד המשיכה והכל בכפוף לתקנון הקרן.
- משיכת כספי תגמולים שהופקדו בקרן החל מיום 1.1.2000 יחויבו בניכוי מס של 35% אלא אם יומצא לקרן במעמד המשיכה אישור פק"ש המורה אחרת.
- אם מועד המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש - ידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא לפי ההסדר התחיקתי.
- אם ההלוואה שלקחתי מכס לא שולמה כסידרה, תוכלו לקזז את יתרתה מסכום הפדיון.
- **במידה וקיימת הלוואה:** בעת פדיון מלא ההלוואה תקוזז.

- במידה ומדובר בפדיון חלקי אנא בחר:
- אבקש לקזז את יתרת ההלוואה מהפדיון
- אבקש שלא לקזז את ההלוואה מהפדיון

**5. העברת כספים:**

אבקש להעביר את הסכום המגיע לי לחשבוני שמספרו \_\_\_\_\_, בבנק מס' \_\_\_\_\_ שם הבנק \_\_\_\_\_  
סניף מס' \_\_\_\_\_ שם הסניף \_\_\_\_\_

**מצורפים המסמכים הבאים (ידוע לי שבלעדיהם לא ניתן לטפל בבקשתי):**

- צילום תעודת זהות שלי
- צילום צ'ק מחשבוני, או אישור הבנק על ניהול חשבוני (ובו שם מלא ומספר תעודת זהות שלי)
- מכתב שחרור מהמעסיק המורה על זכאות העובד לפיצויים בהתאם להנחיות
- לפדיון פיצויים: טופס 161 או אישור פקיד שומה
- לפדיון תגמולים פטורים ממס: אישור פקיד שומה

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

