

בקשה למשיכת כספים מהראל פנסיה ו/או הראל פנסיה כללית

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

עמית יקר,

קרן הפנסיה הינה קופת גמל משלמת לקצבה. כספי הפיצויים והתגמולים הנצברים בקרן הפנסיה ניתנים למשיכה עם סיום העבודה אצל המעסיק בכפוף לאישורו ובכפוף לתקנות מס הכנסה. כספי התגמולים מיועדים לתשלום קצבת זיקנה ועל כן משיכתם, ללא אישור מתאים מרשויות המס, תיחשב למשיכה שלא כדין ותהיה חייבת במס בשיעור של 35%.

חשוב לזכור! משיכת חלק מכספי הצבירה, יש בה כדי לפגוע בכיסויי הביטוחיים בקרן הפנסיה ולהקטין את סכום הפנסיה לגיל פרישה. על מנת לשמור על זכויותיך בקרן הפנסיה בסיום עבודה אצל מעסיקך, באפשרותך להצטרף להסדר שמירת רציפות זכויות ביטוחיות למקרים של נכות ופטירה, בתקופת בהן אינך מועסק (ריסק זמני), בתשלום דמי סיכון לתקופה של עד 24 חודשים או תקופת ההפקדות הרצופה האחרונה הקיימת בחשבונוך בקרן - הקצרה מביניהן.

התנאים למשיכת כספים מקרן הפנסיה:

- סיום יחסי עובד מעביד (עבור עמית שכיר).
- לעניין כספי פיצויים - במידה והכספים שייכים לעובד ע"פ ההסכם עם המעסיק.
- העמית לא חתם על בקשת מעבר לקרן אחרת.
- לעמית לא קיים עיקול על יתרת הכספים בחשבונו בקרן.
- לעניין כספי התגמולים - העמית אינו מקבל קצבת נכות מהקרן.

טפסי חובה לכל בקשה של משיכת כספים:

- בקשה למשיכת כספים מהראל פנסיה ו/או הראל פנסיה כללית.
- צילום תעודת זהות/דרכון ברור וקריא/צילום רישיון נהיגה בתוקף.
- צילום המחאה מבוטלת/אישור ניהול חשבון בנק הכולל מספר ת.ז. של העמית.
- שים לב, לא ניתן לבצע העברה לצד ג' ולכן חובה שפרטי חשבון הבנק יהיו ע"ש העמית בקרן.

- מילוי טפסים וצירוף מסמכים למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים בהתאם למפורט להלן:

היכן תוכל להשיגו	הסבר	טופס/אישור נדרש
טפסי חובה לצורך טיפול בבקשה למשיכת כספי פיצויים		
אצל מעסיקך	אישור המעסיק המופנה לקרן הפנסיה המודיע על הפסקת עבודת העמית והמורה על שחרור כספי הפיצויים לטובת העמית.	מכתב שחרור מהמעסיק
טופס 161 - אצל מעסיקך אישור מרשויות המס - פקיד שומה באזור מגוריך	טופס 161 - שמולא על ידי המעסיק בו מפורטים בין היתר תקופת העבודה, השכר, סך הפיצויים המגיעים בחלוקה לפיצויים פטורים ממס ופיצויים חייבים במס. או לחילופין: אישור מרשויות המס - ניתן לקבל אישור על גובה ניכוי המס לעניין הפיצויים. שים לב, יש לציין במסמכים הנ"ל את מספר תיק הניכויים של הקרן הרלוונטית: <ul style="list-style-type: none"> ■ הראל פנסיה: 935383307 ■ הראל פנסיה כללית: 935383307 	טופס 161 / אישור מרשויות המס
טפסי חובה נוספים לצורך קבלת פטור ממס במשיכת כספי תגמולים		
	לגבי עמית שכיר שהפך לעצמאי בגין כספים שנצברו בקופה עד 31.12.1999.	תעודת עוסק מורשה או אישור ממע"מ על פתיחת תיק
אישור מרשויות המס - פקיד שומה באזור מגוריך	לעמית שעבר את גיל פרישת חובה (67 לנשים וגברים). עקב מצב סוציאלי קשה, כגון מחלת קרוב משפחה, ניתן לפנות לרשות המסים (בצירוף טופס 159) ובמקרה זה, כל עוד הכנסות המשפחה נמוכות מהכנסה המינימלית, תוכל רשות המסים לאשר משיכת כספי תגמולים בשיעורי מס מופחתים.	אישור היוון קצבה מפקיד שומה אישור משיכה מוקדמת מפקיד שומה

בקשה למשיכת כספים בסכום הגבוה מ-500 אלף ש"ח, תבוצע בכפוף להמצאת מסמכים מקוריים וזיהוי בקבלת קהל באזור מגוריך. סיפוי קבלת קהל מפורסמים באתר האינטרנט שלנו שכתובתו: www.harel-group.co.il.

באפשרותך להגיש את הבקשה באחת מן הדרכים הבאות:

- באמצעות משלוח לכתובת המייל: pidyon@harel-ins.co.il
- באמצעות משלוח לפקס שמספרו: 03-7348935.
- באמצעות דואר לכתובת: בית הראל, הראל פנסיה, רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951, רמת גן מיקוד 5211802.
- ניתן לוודא את קבלת המסמכים, ללא צורך בהמתנה לנציג שירות, באמצעות מערכת אוטומטית, כ-24 שעות לאחר שליחת המסמכים אלינו (באמצעות מייל או פקס). המערכת זמינה 24 שעות ביממה בטלפון 1-700-70-28-70.
- שים לב, במידה וחלפו שלושה חודשים ממועד חתימתך, יש לצרף טופס בקשה עדכני.

טיפול ואישור:

- הודעה לעמית על תקינות מסמכים/חוסרים - 2 ימי עסקים.
- ביצוע משיכה מהגעת כלל המסמכים באופן תקין - 4 ימי עסקים.
- במידה וכל המסמכים יימצאו תקינים, יועבר לחשבון הבנק שלך סכום הפדיון. במידה ויימצאו חוסרים או ליקויים בבקשה, תישלח אליך הודעה על כך.

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

מס' פקס: 03-7348935 כתובת מייל: pidyon@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

א פרטי העמית	
שם משפחה	שם פרטי
כתובת: רח'	מס' ישוב
טל. בית	טל. נייד
דוא"ל E-Mail	
מספר ת.ז.	
מיקוד	
חשוב לציין מס' טלפון נייד וכתובת עדכנית כדי שנוכל לעדכןך במידה והבקשה אינה תקינה. שים לב	

ב בחירת קרן הפנסיה ממנה הנך מבקש למשוך כספים
הגני מבקש למשוך כספים, שנצברו בחשבוני ב- <input type="checkbox"/> "הראל פנסיה" <input type="checkbox"/> "הראל פנסיה כללית" (להלן: "קרן הפנסיה") (סמן בהתאם לקרן הפנסיה שמוצגת בדיווחים התקופתיים שנשלחים אליך מעת לעת)

ג אם אתה עצמאי, עליך למלא את החלק של העצמאי בלבד ואם הנך שכיר, את החלק של השכיר בלבד.
עמית שכיר שם המעסיק ממנו הנני מבקש לפדות את הכספים <input type="checkbox"/> כספי פיצויים - הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב פיצויים לחשבוני בקרן הפנסיה. מצ"ב אישור המעסיק על שחרור כספי הפיצויים לטובתי ואישור מפקיד שומה על חבות המס ו/או טופס 161 אשר מולא ע"י המעסיק. לידועתך, בהעדר טופס 161 או אישור פקיד שומה כאמור ינוכה במקור שיעור המס המירבי על רכיב הפיצויים. <input type="checkbox"/> משיכה מלאה <input type="checkbox"/> סכום הפטור בלבד (יש לצרף אישור ממס הכנסה) ללא צירוף שחרור מטעם המעסיק לא תטופל הבקשה
עמית עצמאי <input type="checkbox"/> כספי תגמולים - הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) לחשבוני בקרן הפנסיה. לידועתך, במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%. <input type="checkbox"/> משיכה מלאה <input type="checkbox"/> משיכה חלקית - סכום: ש (ברוטו) כספי תגמולים ששולמו עד 31.12.1999: במידה וקיימים כספים לפני שנת 2000 והנך עומד באחד מהקריטריונים שלהלן, תהא פטור מניכוי המס האמור. (אנא סמן ✓ במקום המתאים) <input type="checkbox"/> פרשתי ממקום העבודה ולא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים מיום פרישתי. <input type="checkbox"/> מלאו לי 60 שנה ויש לי 5 שנים וותק בקרן. <input type="checkbox"/> מלאו לי 60 שנה וצמצמתי את עבודתי בשיעור של 50% לפחות. <input type="checkbox"/> התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו אינו משלם בעבורי כספים לקופת תגמולים או לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהתחלתי לעבוד. <input type="checkbox"/> החל מתאריך / / הנני עצמאי במשך 6 חודשים רצופים לפחות ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים. (יש לצרף תעודת עוסק מורשה או אישור מע"מ)
עמית עצמאי <input type="checkbox"/> אני מבקש/ת למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בקרן הפנסיה. לידועתך, במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%. <input type="checkbox"/> משיכה מלאה <input type="checkbox"/> משיכה חלקית - סכום: ש כספי תגמולים שנצברו ומקורם בהפקדות עד ליום 30.04.1997 ניתנים למשיכה ללא ניכוי מס.

ד פרטי חשבון בנק
יש לצרף צילום צ'ק או לחלופין אישור על ניהול חשבון וצילום ת.ז., לתשומת ליבך, לא נוכל לטפל בבקשת המשיכה ללא חתימתך וללא ציון התאריך. שם משפחה ושם פרטי תאריך חתימת העמית לידועתך, במידה והועברו אל המעמית כספים בטעות, החברה תהיה זכאית לדרוש מהעמית החזר הכספים.



- יתרת ההלוואה שנטלת מקרן הפנסיה תקווה מיתרת הכספים המגיעים לך.
- משיכת כל הכספים מחשבוך בקרן הפנסיה מבטלת את מלוא זכויותיך להם אתה זכאי ואת זכויותיהם של שאיריך בקרן.
- משיכה חלקית של הכספים בחשבוך, יש בה כדי לפגוע בכיסויי הביטוחיים שלך בקרן הפנסיה וכן להקטין את זכויות הפנסיה שנצברו לך עד כה.
- הזכויות שיוותרו לך בקרן הפנסיה לאחר המשיכה החלקית יהיו בהתאם לאמור בתקנון הקרן כפי שיהיה מעת לעת ובכפוף להוראות הדין.
- יתרת הכספים למשיכה תהיה שווה ליתרה הצבורה המעודכנת בקרן הפנסיה ביום המשיכה.
- ככל שמשכת כספים מרכיב התגמולים או שניידת החוצה כספים אחרי מועד האירוע המזכה בקצבת נכות, לא תהיה זכאי לקבלת קצבת נכות אלא אם תשיב את הכספים.
- לידיעתך, מכספי הפיצויים החייבים במס, מעבר לסכום הפטור, ינוכה מס בכפוף לטופס 161 או הנחיות פקיד שומה ובהעדר הנחיות פקיד שומה, ינוכה שיעור מס מירבי בהתאם לתקנות מס הכנסה.

ה הסכמה לשימוש במידע ולקבלת דבר פרסומת

אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי מידע זה ויתר המידע אודותי, המצוי או שיהיה מצוי בידי החברות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות ו/או חברות קשורות שלה) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם לכל עניין הקשור ביותר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל (בתחום הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסים) ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעתי מידע על מוצרים ושירותים, להציע לי הצעות שיווקיות מותאמות אישית ולשלוח דברי פרסומת (בין היתר באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS), וכן לצורך טיפול בפוליסות ו/או במוצרי ביטוח, חיסכון ארוך טווח ופיננסיים אחרים שברשותי, עיבודו ואחסונו של המידע, וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.

תאריך: חתימת העמית: 

בכל עת בעתיד תוכל להודיע על סירובך לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור באמצעות "טופס אי קבלת פרסומת והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.hrl.co.il/pirsum או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, אגף הפנסיה, אבא הלל 3, ת"ד 1951, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.

ז הצהרת בעל/ת רישיון

במשיכה בסכום מעל 500 אלף ש"ח, יש לחתום על הטופס בנוכחות סוכן / משווק או נציג קבלת קהל של הראל ובמקביל יש להחתים סוכן/משווק או נציג קבלת קהל של הראל שאכן נעשה הליך זיהוי לקוח.

אני,, בעל רישיון מספר, מצהיר בזאת ומאשר כי העמית חתם בפני זוזה על ידי.

חתימה: 

מדיניות הפרטיות של קבוצת הראל זמינה עבורך באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.harel-group.co.il