

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 של תעודת הזהות של העמית.
- ☐ אישור בנק או המחאה מבוטלת בחשבון אשר על שמך.
- ☐ לשם משיכת כספי תגמולים מהקרן המקיפה, 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.**

לידיעתך: במידה ולא יתקבל אחד המסמכים 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.

את המסמכים אנא החזרי לקרן באמצעות:

מייל: 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 ☐ זכר ☐ נקבה	מצב משפחתי ☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן	מס' ילדים	מס' טלפון
דואר אלקטרוני @			

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:

☐ אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני או מסרון טלפון נייד) ☐ דואר רגיל

לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני או מסרון טלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.

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.

ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות לקוחות בטלפון *5454

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 פיצויים

חייבים במס ☐ בהתאם לטופס 161 או אישור פקיד שומה, בהעדר אישור ינוכה מס מירבי

פטורים ממס ☐ בהתאם לטופס 161 או אישור פקיד שומה

3.2 תגמולי עובד ומעביד

☐ משיכה מלאה

☐ משיכה חלקית חד-פעמית בסך _____ ש"ח (יש לציין סכום ברוטו)

יש לסמן את הבחירה הרצויה:

חייבים במס ☐ בהתאם לאישור פקיד שומה, בהעדר אישור ינוכה מס מירבי

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

☐ 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 תגמולי עצמאי

☐ משיכה מלאה

☐ משיכה חלקית חד-פעמית בסך _____ ש"ח (יש לציין סכום ברוטו)

יש לסמן את הבחירה הרצויה:

חייבים במס ☐ בהתאם לאישור פקיד שומה, בהעדר אישור ינוכה מס מירבי

פטורים ממס ☐ בהתאם לאישור פקיד שומה או כספים שהופקדו עד 30.04.1997



4. ידוע לי והסכמתי ניתנת בזה כי:

- אם הפדיון אינו של סכום פטור ממס ("משיכה כדון") - אחויב 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 ושארם 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 ההלוואה שלקחתי מכם 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

במידה ויש צורך בבירורים, ניתן לפנות:

לבעל הרשיון שמטפל בי. פרטי בעל הרשיון: שם _____, טלפון _____, דוא"ל _____.

לפנות ישירות אלי בטלפון _____, דוא"ל _____.

תאריך _____ חתימה _____

- 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.
- ☐ איני מאשר.

תאריך _____ חתימה _____

