

מבוטח יקר,

קרן הפנסיה הינה קופת גמל משלמת לקצבה. כספי הפיצויים הנצברים בקרן הפנסיה ניתנים למשיכה עם סיום העבודה אצל המעסיק בכפוף לאישורו ובכפוף לתקנות מס הכנסה. כספי התגמולים מיועדים לתשלום פנסיה 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, בתקופות בהן אינך מועסק (ריסק זמני), בתשלום דמי סיכון לתקופה של עד 24 חודשים או תקופת ההפקדות הרצופה האחרונה הקיימת בחשבונך בקרן - הקצרה מביניהן.

### התנאים למשיכת כספים מקרן הפנסיה:

- סיום יחסי עובד מעביד (עבור מבוטח שכיר).
- לעניין כספי פיצויים - במידה והכספים שייכים לעובד ע"פ ההסכם עם המעסיק.
- המבוטח לא חתם על בקשת מעבר לקרן אחרת.
- למבוטח לא קיים עיקול על יתרת הכספים בחשבונך בקרן.
- מילוי טפסים וצירוף מסמכים בהתאם למפורט להלן:

היכן תוכל להשיג	הסבר	טופס/אישור נדרש
<b>טפסי חובה לצורך טיפול בבקשה למשיכת כספי פיצויים</b>		
אצל מעסיקך	אישור המעסיק המופנה לקרן הפנסיה המודיע על הפסקת עבודת המבוטח והמורה על שחרור כספי הפיצויים לטובת המבוטח.	מכתב שחרור מהמעסיק
טופס 161 - אצל מעסיקך	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.	טופס 161 / אישור מרשויות המס
אישור מרשויות המס - פקיד שומה באזור מגוריך	<b>שים לב, יש לציין במסמכים הנ"ל את מספר תיק הניכויים של הקרן הרלוונטי:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ הראל פנסיה: 935383307</li> <li>■ הראל פנסיה כללית: 935383307</li> </ul>	
<b>טפסי חובה לכל בקשה של משיכת כספים</b>		
		צילום תעודת זהות / דרכון ברור וקריא / צילום רישיון נהיגה בתוקף
	לטובת אימות פרטי הבנק לצורך העברה בנקאית. יש לוודא כי האישור מכיל את מספר ת.זהות.	צילום המחאה מבוטלת / אישור ניהול חשבון בנק הכולל מספר ת.ז. של המבוטח
	<b>שים לב, לא ניתן לבצע העברה לצד ג' ולכן חובה שפרטי חשבון הבנק יהיו ע"ש המבוטח בקרן.</b>	
	במידה וקיים עיקול על יתרת הכספים בחשבונך בקרן הנך נדרש להמציא אישור על ביטול העיקול ו/או הכינוס.	אישור על ביטול עיקול / יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה
<b>טפסי חובה נוספים לצורך קבלת פטור ממס במשיכת כספי תגמולים</b>		
	לגבי מבוטח 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	למבוטח 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](http://www.harel-group.co.il).

### באפשרותך להגיש את הבקשה באחת מן הדרכים הבאות:

- באמצעות משלוח לכתובת המייל: [pensiads@harel-ins.co.il](mailto:pensiads@harel-ins.co.il)
- באמצעות משלוח לפקס שמספרו: 03-7348048.
- 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.

### טיפול ואישור:

- פנייתך תטופל עד 10 ימי עסקים ממועד קבלת כל המסמכים הנדרשים באופן מלא ותקין.
- 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: 03-7348048 כתובת מייל: pensiads@harel-ins.co.il  
ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

שם משפחה		שם פרטי		מספר ת.ז.	
כתובת: רח'		מס'	ישוב	מיקוד	
טל. בית	טל. נייד	דוא"ל		E-Mail	

**חשוב לציין מס' טלפון נייד וכתובת עדכנית כדי שנוכל לעדכןך במידה והבקשה אינה תקינה.**

**שים לב**

**בחירת קרן הפנסיה ממנה הנך מבקש למשוך כספים**

הנני מבקש למשוך כספים, שנצברו בחשבוני ב-  "הראל פנסיה"  "הראל פנסיה כללית" (להלן: "קרן הפנסיה") (סמן בהתאם לקרן הפנסיה שמוצגת בדיווחים התקופתיים שנשלחים אליך מעת לעת)

**אם אתה עצמאי, עליך למלא את החלק של העצמאי בלבד ואם הנך שכיר, את החלק של השכיר בלבד.**

**מבוטח שכיר**

שם המעסיק ממנו הנני מבקש לפדות את הכספים.....

**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. לידיעתך, בהעדר טופס 161 או אישור פקיד שומה כאמור ינוכה במקור שיעור המס המירבי על רכיב הפיצויים.

משיכה מלאה  סכום הפטור בלבד (יש לצרף אישור ממס הכנסה)

**כספי תגמולים** - הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) לחשבוני בקרן הפנסיה. לידיעתך, במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.

משיכה מלאה  משיכה חלקית - סכום: .....

**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)

פרשתי ממקום העבודה ולא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים מיום פרישתי.

מלאו לי 60 שנה ויש לי 5 שנים וותק בקרן.

מלאו לי 60 שנה וצמצמתי את עבודתי בשיעור של 50% לפחות.

התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו אינו משלם בעבורי כספים לקופת תגמולים או לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהתחלתי לעבוד.

החל מתאריך ..... / ..... / ..... הנני עצמאי במשך 6 חודשים רצופים לפחות ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים. (יש לצרף תעודת עוסק מורשה או אישור מע"מ)

**מבוטח עצמאי**

אני מבקש/ת למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בקרן הפנסיה. לידיעתך, במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.

משיכה מלאה  משיכה חלקית - סכום: .....

**כספי תגמולים שנצברו ומקורם בהפקדות עד ליום 30.04.1997 ניתנים למשיכה ללא ניכוי מס.**

**מידע למבוטח**

- יתרת ההלוואה שנטלת מקרן הפנסיה תקוזז מיתרת הכספים המגיעים לך.
- משיכת כל הכספים מחשבוניך בקרן הפנסיה מבטלת את מלוא זכויותיך להם אתה זכאי ואת זכויותיהם של שאיריך בקרן.
- משיכה חלקית של הכספים בחשבוניך, יש בה כדי לפגוע בכיסויי הביטוחיים שלך בקרן הפנסיה וכן תקטין 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 הד"ן.
- יתרת הכספים למשיכה תהיה שווה ליתרה הצבורה המעודכנת בקרן הפנסיה ביום המשיכה.
- ככל שהוכרת כנכה במועד משיכת הכספים, הפנסיה לה יהיו זכאים שאיריך תקטן ביחס לסכום שנמשך בהתאם להוראות תקנון הקרן.
- 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.

**פרטי חשבון בנק**

להלן פרטי חשבוני בבנק לצורך העברת הכספים (פרטי חשבון המבוטח בלבד). חובה למלא את פרטי הבנק.

מספר חשבון בנק	סניף	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.

תאריך: ..... שם משפחה ושם פרטי: ..... חתימת המבוטח: .....

לידיעתך, במידה והועברו אל המבוטח כספים בטעות, החברה תהיה זכאית לדרוש מהמבוטח החזר הכספים.

**לא לשכוח**



הראל  
19181/030717 b1

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 וזוהה על ידי.

חתימה:  .....

2 הסכמה לשימוש במידע ולקבלת דבר פרסומת

אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי מידע זה ויתר המידע אודותיי, 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 ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל (בתחום הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסים) ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעת 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 המבוטח:  .....

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](http://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.