

3011

בקשה למשיכת כספים מפוליסה לעצמאי, מפוליסה למנהלים

לקוח נכבד, משיכת כספים הינה מהלך בעל משמעויות רבות וכדאי לבצעה רק לאחר שלקחת בחשבון את כל השלכותיו. על כן, אנו ממליצים לך לפנות אל סוכן הביטוח שלך ו/או למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454, על מנת לקבל מידע.

א. פרטים אישיים

שם מלא		מס' תעודת זהות	
רחוב	מס' בית	שם היישוב	מיקוד
מס' טלפון	מס' נייד	דוא"ל	

ב. אילו כספים ברצוני למשוך? על מנת שבקשתך תענה בהקדם האפשרי נודה לך על סימון ✓ במקומות המתאימים לבקשתך.

הפסקת תשלום הפרמיה	סוג הכספים למשיכה		מספר הפוליסה	סוג הפוליסה
	כספי תגמולים לעצמאים			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	פוליסה מס' _____	<input type="checkbox"/> תגמולים לעצמאים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס		
הפסקת תשלום הפרמיה	כספי תגמולים למנהלים		מספר הפוליסה	סוג הפוליסה
	כספי פיצויים			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	פוליסה מס' _____	<input type="checkbox"/> ביטוח מנהלים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	פיצויים ברצף זכויות	פוליסה מס' _____	<input type="checkbox"/> ביטוח מנהלים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	פיצויים ברצף קצבה		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	פוליסה מס' _____	<input type="checkbox"/> ביטוח מנהלים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	פיצויים ברצף זכויות	פוליסה מס' _____	<input type="checkbox"/> ביטוח מנהלים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	פיצויים ברצף קצבה		

1. ידוע לי כי: 1. בעת משיכה חלקית, ככל שלא תתקבל בקשה אחרת, יפדו תחילה כספים הנונים ולאחר מכן כספים קצבתיים והכל בכפוף לניכוי מס במקור, בהתאם להסדר התחיקתי.

2. מכספי התגמולים לעצמאיים ו/או מנהלים החייבים במס, ינוכה שיעור מס במקור בהתאם להסדר התחיקתי. בהיעדר הנחיות פקיד שומה ינוכה שיעור מס מירבי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

3. מכספי הפיצויים החייבים במס, מעבר לסכום הפטור, ינוכה שיעור מס במקור בהתאם להסדר התחיקתי בכפוף לטופס 161 או הנחיות פקיד שומה בהיעדר הנחיות פקיד שומה ינוכה שיעור מס מירבי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

חתימת המבוטח: _____

ג. תגמולים לשכירים - אבקש לפטור אותי מניכוי מס במקור כי: (מסומן ב- ✓ וחתום)

<input type="checkbox"/> לא עבדתי מתאריך _____ ועד _____
<input type="checkbox"/> אני עצמאי החל מתאריך _____ ועד _____ ואין מעסיק המשלם בעבורי קופת גמל
<input type="checkbox"/> פקיד השומה נתן אישור לכך (מצורף)
<input type="checkbox"/> המעסיק אצלו עבדתי 13 חדשים לפחות, לא הפריש עבורי לתגמולים. התחלת עבודה _____ סיום עבודה _____
חתימת וחותמת המעסיק: (X)

ד. מצורפים המסמכים הבאים (ולא המסמכים המוסמנים ב- ✓ לא נוכל לטפל בבקשתך)

<input checked="" type="checkbox"/> צילום תעודת זהות שלי (או צילום דרכון ורשיון נהיגה- לתושב חוץ)	<input type="checkbox"/> אם המשיכה עקב עזיבת עבודה: מכתב שחרור מהמעסיק
<input checked="" type="checkbox"/> צילום צ'ק מחשבוני, או אישור הבנק על ניהול חשבוני (ובו שם מלא ומספר תעודת זהות שלי ותאריך מפתחת חשבון)	למשיכת כספי פיזיים: <input type="checkbox"/> טופס 161 <input type="checkbox"/> אישור פקיד שומה
הערות _____	
את הבקשה למשיכת כספים והצטרפות יש להעביר לפקס מס': 077-6383040 או למייל: claldocs@clal-ins.co.il	

ה. אופן העברת הכספים

אבקשכם להעביר את הכספים שהצטברו לזכותי לחשבון הבנק שפרטיו: _____

שם הבנק	שם החשבון	שם הסניף
_____	_____	_____

* משיכה מעל 500,000 ש"ח תבוצע בהמחאה בלבד ולא בהעברה בנקאית

יש להעביר את הכספים שהצטברו לזכותי לפוליסה אשר בבעלותי מספר _____ (חובה לצרף טופס הצעה)

ו. הצהרתי לפי צו איסור הלבנת הון: חובה למלא בעת משיכת פוליסת עצמאי

אני (שם המוטב) _____

מזהיר בזאת: כי אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר אני מתחייב להודיע למבטח על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

מסי תעודת זהות _____

אני פועל בעבור אחרים שהוא/הם _____

שם המבוטח: _____ חתימת המבוטח: (X) _____

ז. ידוע לי והסכמתי ניתנת בזה כי:

<ul style="list-style-type: none"> קראתי את מכתב ההסבר לטופס בקשה למשיכת כספים בפוליסת מנהלים, עצמאים. יתכן שאחזיב במס רווחי הון כחוק. משיכת כספים מלאה או הפסקת תשלום הפרמיה גורמת לביטול כל הכסויים הביטוחיים שבפוליסה. משיכת כספים חלקית מפוליסה עלולה לפגוע בהיקף זכויותי בפוליסה. חידוש פוליסה לאחר הפסקת תשלום הפרמיה תלוי בהסכמת 	<ul style="list-style-type: none"> כלל חברה לביטוח בע"מ ובהסדר התחיקתי. המשיכה של פוליסה לאחר משיכת כספים חלקית יהיה בהתאם למסמך (נספח לפוליסה) שתשלחו אלי בעקבות בקשתי למשיכה. אם הלואה שלקחתי מכס לא שולמה כסידרה, תוכלו לקזז את יתרתי מסכום המשיכה. תוכלו לפנות ולהציג לי אפשרויות לטיפול בהשלכות משיכת הכספים. מומלץ להיוועץ בסוכן הביטוח שלי או ביועץ מורשה.
--	--

ח. הצהרת הסוכן

בחתימתי זו אני מאשר כי: _____

אני מכיר וזיהיתי את הלקוח באופן אישי, לאחר שזיהיה עצמו בתעודת זהות וחתם על הוראה זו, בכני. _____

תאריך _____ שם הסוכן: _____ חתימת וחותמת הסוכן: (X) _____

60028_L_105.1_DaberPashutMenahaim | 01/2016