

**בקשה לפדיון מנהלים/מנהלים במקור**

תאריך: 2015/12/12

לכבוד: מנורה מבטחים ביטוח בע"מ - האגף לביטוח חיים

**לידיעתך!** פדיון הכספים עלול לגרום לפגיעה בכיסויים הביטוחיים ו/או הזכויות הפנסיוניות או לביטולם, לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויותיך בפוליסה. לפרטים נוספים הנך מוזמן לפנות לסוכן הביטוח או למוקד קשרי לקוחות.

**חובה לצרף את המסמכים הבאים:**

- צילום תעודת זהות קריא וברור או  צילום דרכון ותעודה מזהה רשמית נוספת (עבור תושב חוץ)
- צילום המחאה או אישור לניהול חשבון הכוללים שם מלא ומספר תעודת זהות לצורך ביצוע העברה בנקאית
- במקרה של אפוטרופוס או מיופה כוח (הפועל בשם החסי ו/או בנו/בתו) בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות התשי"ב-1962) חובה לצרף:**
- תצלום תעודת זהות של מיופה הכח/אפוטרופוס
- יפוי כח מקורי/צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.

**א. פרטי בעל הפוליסה/מבוטח**

שם המבוטח:		מספר זהות:		כתובת דוא"ל:	
מס' בית		מס' דירה		מס' סלפון:	
מס' עיר		מס' מיקוד		מס' ת.ד.	
מס' כניסה		מס' סלפון:		*טלפון נייד: (חיוני לצורך טיפול מהיר בבקשתך)	

\* ידוע לי כי אפשר ויערכו אליי פניות או ישלחו אליי מסרונים למספר טלפון זה.

**ב. פרטי המשיכה - אני פונה אליכם בבקשה למשוך את הכספים שנצברו לזכותי כמפורט להלן:**

**1. כספי התגמולים לשכירים (כספים הכפופים לתקנות קופ"ג) סמן לפחות אחד:**

- פדיון מלא מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין
- פדיון תום ביטוח מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין
- פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.
- פדיון תגמולים מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ המהווים משיכה כדין בלבד - בפדיון תגמולים לשכירים, מלא אחת מההצהרות הבאות:

בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 ובקשתי לפדיון כספי התגמולים שנצברו בפוליסה הנני מצהיר כדלהמן:

- החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד \_\_\_\_\_, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, לא עבדתי כלל.
- החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד \_\_\_\_\_, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, הנני עצמאי, ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים.
- במקום עבודתי, החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד \_\_\_\_\_, תקופה המהווה מעל 13 חודשים, מעסיקי אינו מפריש עבורי לקופת גמל כלשהי.

נדרשת חתימת המעסיק: תאריך \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת המעסיק \_\_\_\_\_

- מלאו לי 60 שנה ו (סמן לפחות אחד):
- לפוליסה הוטק של 6 שנים מלאות לפחות  פרשתי מעבודתי  צמצמתי את משרתי ב-50% לפחות

**2. כספי פיצויים**

**במשיכת פיצויים חייב שיהיה בחברה:**

- \* מכתב שחרור כספי פיצויים מהמעסיק המופנה לחבי ביטוח.
- \* טופס 161 או אישור פקיד שומה.

**סמן לפחות אחד:**

- משיכת פיצויים ממעסיק נוכחי
- פדיון מלא הפיצויים לאחר ניכוי מס כחוק מפוליסות מס' \_\_\_\_\_
- פדיון חלקי של הפיצויים הפטורים בסך \_\_\_\_\_ שיהי מפוליסות מס' \_\_\_\_\_
- פדיון פיצויים שאושרו ברצף זכויות - מצ"ב אישור פקיד שומה.
- פדיון פיצויים שאושרו ברצף קצבה - מצ"ב אישור פקיד שומה.

**3. הלוואות: סכום ההלוואה יקוזז מסכום הפדיון אלא אם בחרת להעביר את השיעבוד לפוליסה אחרת.**

- הנני מאשר להעביר את השיעבוד לפוליסה על שמי שמספרה: \_\_\_\_\_

**ג. אופן קבלת תשלום:**

אבקש להעביר את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק:

שם בעל החשבון \_\_\_\_\_ שם הבנק \_\_\_\_\_ מס' הבנק \_\_\_\_\_ שם סניף \_\_\_\_\_ מס' סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_

**ד. הצהרות והתחייבות בעל הפוליסה/העמית**

**בעת משיכת הסכומים שנצברו בפוליסות הביטוח של מנורה:**

1. במקרה של משיכת הסכומים שנצברו לזכותי בחלקם או במלואם, ידוע לי שהפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים, לרבות רכיב הריסק שבה יבוטלו או יוקטנו בהתאם.
2. ידוע לי כי הפדיון כפוף לתנאי הפוליסה:
  - 2.1 מערך הפדיון יקוזז קנס "פדיון מוקדם" כמפורט בתנאים הכלליים של הפוליסה.
  - 2.2 כי במקרה של חידוש/הגדלה של כיסויים הביטוחיים הנבדל יהיה כרוך בהוכחת מצב בריאות כתוצאה מכך תתייקר הפרמיה בהתאם לגיל שיוחשב במועד החידוש/ההגדלה (וכל זאת בכפוף להוראות המפקח על הביטוח).
3. ידוע לי כי הבקשה תטופל בכפוף לכל דין ובהתאם לאמור בתנאי הפוליסה החל ממועד קבלתה במשרדי החברה ולא במשרדי הסוכן.
4. ידוע לי כי במידה שהפוליסה כפופה לתקנות קופות הגמל, ינוכה מס במקור, כחוק בגין משיכה שאינה כדין.

חתימת בעל הפוליסה/ מיופה כח/ מוטב/אפוטרופוס:

תאריך:	שם:	מספר זהות:	חתימה:
שם הסוכן המאמת חתימה:			

**דף מידע משיכת כספי תגמולים במשיכה כדין**

**הצהרת המבוטח למשיכת כספי תגמולים לשכירים במשיכה כדין (והכל כפוף להוראות מס הכנסה)**

אם אתה עומד באחד מן הכללים הנ"ל הפדיון יהיה במשיכה כדין בלא יכוי מס משיכה שלא כדין.

קופה לא משלמת לקצבה	קופה לקצבה	קופה הונית	סוג הקופה / תקופת זמן	
<b>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</b> קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הכספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינם עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 + אם משולמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008	<b>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</b> 1. עזב עבודה ולא התחיל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים 2. עזב עבודה והתחיל לעבוד כעצמאי לאחר 6 חודשים 3. במעבר למעסיק חדש לאחר 13 חודשים שלא הפקידו עבורו לתגמולים/קצבה 4. גיל 60 + עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב- 50%* 5. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה*)		לפני ה-1.1.2000	
	<b>קבלת כספים כקצבה בגיל 60</b> אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ- 5% משכר המינימום במשק, ניתן למשוך לסכום הוני בכפוף לאישור פקיד שומה.			החל מ-1.1.2000
		1. עזב עבודה ולא התחיל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים 2. עזב עבודה והתחיל לעבוד כעצמאי לאחר 6 חודשים 3. במעבר למעסיק חדש לאחר 13 חודשים שלא הפקידו עבורו לתגמולים / קצבה 4. גיל 60 + עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב- 50%* 5. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה*)		לפני ה-1.1.2005
		1. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה*)		החל מ-1.1.2008

הפקדות משנת 2008 יחשבו כקצבה ויחולו לגביהם הגבלות משיכה כקצבה, או כהיוון קצבה לאחר הוכחת יפנסייט מינימום\*.

\* אישור המעסיק למשיכת הכספים ידרש בהתאם להסדר התהיקתי ונהלי החברה.

**"תנאים סוציאליים" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדין:**

1. נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה
2. הוצאות רפואיות בשנה, מעל מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה
3. הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות
4. לא יחול חיוב במס גם בעת פטירה - פטור למוטבים.