



1-00913

תאריך עדכון: 21.10.13

**בקשה למשיכת כספים מקרנות הפנסיה של מנורה מבטחים פנסיה בע"מ**

א. פרטי העמית (חובה למלא את כל הפרטים)

שם משפחה	שם פרטי	ש. משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	כתובת
				1/2	שנה חודש יום	רחוב תל אביב 6100000
טלפון בבית			טלפון נייד			כתובת דואר אלקטרוני

ב. פרטי המבקש (חובה למלא את כל הפרטים)  שאיר  מוטב  יורש  מיזמה כח  מנהל עובד  אמונתוס  אחר (חובה לפרט)

שם משפחה	שם פרטי	ש. משפחה קודם	מספר זהות מלא	מין	תאריך לידה	כתובת
				1/2	שנה חודש יום	רחוב תל אביב 6100000
טלפון בבית			טלפון נייד (חובה למלא)			כתובת דואר אלקטרוני (חובה למלא)

ג. פרטי קרן הפנסיה

מבטחים החדשה, מ.ה. 188 (הקרן המקיפה)

מבטחים החדשה פלוס, מ.ה. 885 (הקרן המשלימה)

ככל שלא תסומן בחירת העמית/המבקש תחול הבקשה על שתי קרנות הפנסיה: מבטחים החדשה ומבטחים החדשה כלום (להלן: קרן הפנסיה או קרנות הפנסיה לפי העניין).

ד. משיכה מחשבון עמית עצמאי

אני מבקש/ת למשוך את הכספים שנוצרו בתשובתי בקרן הפנסיה "מבטחים החדשה".

ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.

משיכה מלאה  משיכה חלקית - סכום: \_\_\_\_\_ ₪  סכום הפטור בהתאם לאישור פקיד שומה (מצ"ב)

ה. עמית שכיר

כספי פיצויים - הוגי מבקש/ת למשוך את הכספים ששולמו לרכיב פיצויים לחשבוני בקרן הפנסיה ממעסיק (שם המעסיק):

\_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_  כל המעסיקים

מצ"ב אישור המעסיק על שחרור כספי הפיצויים לטובתי ואישור מפקיד שומה על חבות המס ואו טופס 181 אשר מולא ע"י המעסיק.

ידוע לי כי בהעדר טופס 181 ו/או אישור פקיד שומה כאמור ינוכה מס בשיעור המס המירבי על רכיב הפיצויים.

משיכה מלאה  משיכה חלקית - סכום: \_\_\_\_\_ ₪  סכום הפטור בלבד ע"פ טופס 181 ו/או אישור פקיד שומה (מצ"ב).

החזר כספי פיצויים למעסיק - הוגי מאשר/ת השבת כספי הפיצויים למעסיק: \_\_\_\_\_ חתימה

כספי תגמולים - הוגי מבקש/ת למשוך את הכספים ששולמו לחשבוני בקרן הפנסיה, לרכיב תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק).

ממעסיק (שם המעסיק): \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_  כל המעסיקים וזאת לאחר שקראתי והבנתי את ההשלכות של משיכה

שכח על הכספים תביטוחיים שמוקנים לי בקרן, כמפורט למטה ובכתב הצררה במשיכה המצורף לטופס זה.

ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.

משיכה מלאה  משיכה חלקית - סכום: \_\_\_\_\_ ₪  סכום הפטור בלבד בהתאם לסימון לעיל או אישור פקיד שומה (מצ"ב)

כספי התגמולים ששולמו עד 31/12/1999

יש לסמו אחת מהאפשרויות הבאות. במידה והיגור מבקש/ת למשוך כספים מרכיב התגמולים הנובעים מהפקדות שבוצעו לפני שנת 2000:

פרשתי ממקום העבודה ולא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 8 חודשים מיום פרישתי

אני עמית/ה עצמאית וחלפו למעלה מ- 8 חודשים מיום הפסקת עבודתי אצל המעסיק בהיותי שכיר

בתאריך \_\_\_\_\_ הפסקתי עבודתי אצל המעסיק \_\_\_\_\_ והתחלתי לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו לא הפריש עבורי כספים

לקופח תגמולים לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהתחלתי לעבוד במקום העבודה האחר.

מלאו לי 60 שנה

ידוע לי כי מכספי התגמולים המגיעים לי ינוכה מס במקור בשיעור של 35%

ו. חלואות

במידה וקימת חלואה אבקש לא לקזז מהסכום המשולם  במידה וקימת חלואה אבקש לקזז מהסכום המשולם

ידוע לי כי אי-ניכוי החלואה פותנה באישור הקרן. בפדיון מלא סכום החלואה יקוזז מסכום הפדיון.

ז. פרטי חשבון בנק לזיכוי

מס' חשבון	מס' סניף	שם הסניף	מס' הבנק	שם הבנק	חתימה



### הצהרות כלליות של העמית

- הגני מבקש/ת למשוך את מלוא הסכומים/חלק מהסכומים הצבורים על שמי בקרן הפנסיה והגני מצהיר/ה ומתחייב/ת כלפיכם כדלקמן:
- ידוע לי כי בקרן הפנסיה ניתן כיסוי ביטוחי למקרה נכות (אובדן כושר עבודה) וכן ניתן כיסוי ביטוחי לשאיירים (במקרה של פטירה), וזאת בהתאם להוראות תקנון קרן הפנסיה ("התקנון") כפי שהן מעת לעת.
  - במשיכת כספים מלאה, ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשה זו, איחשב כמי שמשך את מלוא הכספים מקרן הפנסיה (גם אם הכספים שביקשתי למשוך טרם הועברו לחשבון הבנק), והדבר עלול לגרום לפגיעה משמעותית בזכויותי הפנסיונית, ובכלל זה: (א) יבטל את אפשרותי לתבוע פנסיית נכות, (ב) יבטל את אפשרותם של בני משפחתי לתבוע פנסית שאירים במקרה של פטירה, (ג) יבטל את פנסיית הזקנה שאוכל לקבל בעתיד, והכל לפי הוראות התקנון, כפי שיהיו מעת לעת.
  - במשיכת כספים חלקית, ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשה זו, איחשב כמי שביצע משיכת כספים חלקית (גם אם הכספים שביקשתי למשוך טרם הועברו לחשבון הבנק), והדבר עלול לגרום לפגיעה משמעותית בזכויותי הפנסיונית, ובכלל זה: (א) למנוע ממני את האפשרות לתבוע פנסיית נכות (למעט כאשר המשיכה המבוקשת היא משיכת רכיב פיצויים בלבד), (ב) למנוע מבני משפחתי לתבוע פנסית שאירים במקרה של פטירה (למעט כאשר המשיכה המבוקשת היא משיכת רכיב פיצויים בלבד) (ג) להקטין משמעותית את פנסיית הזקנה שאוכל לקבל בעתיד והכל לפי הוראות התקנון, כפי שיהיו מעת לעת.
  - ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש/ת למשוך יגכה כל סכום חוב, החזר למעסיק ועיקול המתנבשים עם משיכת הכספים הצבורים מקרן הפנסיה, לרבות סכומים בגין יתרת הלוואה שנמלתי מקרן הפנסיה וסכומים שיוחזרו למעסיק לפי הוראות ההסכמים התלים עלי.
  - ידוע לי כי הסכומים שציננו בבקשה משיכה זו אינם סופיים ועשויים להשתנות בהתאם לעדכוני תשואה עד ליום התשלום בפועל.
  - הגני מצהיר/ה כי לא הייתי זכאי/ת לפנסיית נכות מקרן הפנסיה בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת בקשה זו, וכי למיטב ידיעתי איני זכאי/ת לפנסיית נכות בגין תקופת שלוש השנים הקודמות כאמור ואיני זכאי/ת לפנסיית נכות כיום.
  - הריני מתחייב/ת כלפיכם כי בקשתי זו הינה סופית וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי מהחלטתי כאמור, החל ממועד חתימת בקשתי על בקשה זו, ולא אוכל להחזיר לקרן הפנסיה את הכספים שמשכתי לאחר העברתם לידי.
  - ידוע לי כי חלה עליכם חובה לנוכח במקור מס הכנסה וכל מס או תשלום חובה אחר, ככל שהם חלים, מן הכספים שביקשתי למשוך, לרבות נכיו מס במקור שמרכיב התגמולים בסכום הצבור אותו ביקשתי למשוך והנובע מהפקדת תגמולים לקרן הפנסיה משנת 2000 ואילך. כן ידוע לי כי ככל שאציג טופס 101 ו/או אישור פקיד שומה לאחר ביצוע חבקשה, אפעל להשבת הסכומים (ככל שאהיה זכאי להם) ישירות אל מול רשויות המס ולא חיה לי כל טענה כלפי קרן הפנסיה בקשר עם כך.
  - אני מצהיר/ה בזאת כי במידה והסכום שיועבר לרשותי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן: הסכום העודף), הגני מתחייב/ת להחזיר לקרן כל סכום עודף מיד עם דרישתה הראשונה, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כמקובל בקרן.
  - הריני מצהיר כי כל הטפסים הנדרשים על ידכם בנוסף כמפורט מטה צורפו לבקשת המשיכה. כמו כן ידוע לי כי במקרה והמסמכים הרלוונטיים לא צורפו, בקשתי לפדיון לא תטופל.

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות מלא	תאריך	חתימה

עקב טעות לביטוח (2008) בל"מ  
 תעודת זהות: 9282111-03  
 מס' 03-9282085-09

שם פרטי סוכן מאמת חתימה	שם משפחה סוכן מאמת חתימה

### עמית יקר,

על מנת שנוכל לטפל בבקשתך לפדיון כספים ביעילות נבקשך לצרף לבקשת המשיכה את המסמכים הנדרשים קריאים וברורים, על-פי המפורט מטה:

<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס בקשה למשיכת כספים</li> <li>• צילום תעודת זהות</li> <li>• צילום המחאה/אישור על יהוול תשבון בנק לצורך אימות פרטי חשבון בנק לשם העברה בנקאית</li> <li>• אישור הפסקת עבודה מהמעסיק חתום בחתימה וחותמת/לוגו המעסיק.</li> <li>• במידה וקיים עיקול על הכספים בחשבונך, יש לצרף ביטול עיקול/יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה</li> </ul>	ספסי חובה
<ul style="list-style-type: none"> <li>• אישור שחרור פיצויים (יכול להוות אישור הפסקת עבודה)</li> <li>• טופס 161 / אישור פקיד שומה</li> </ul>	משיכת כספי פיצויים
<p><b>משיכה ע"י מיזפה כוח:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• יפוי כוח כללי להעברת כספים לחשבון העמית או יפוי כוח ספציפי להעברת כספים לחשבון מיזפה הכוח</li> <li>• צילום ת"ז של מיזפה הכוח</li> </ul>	משיכה לפדיון שלא בידי העמית (יש לצרף לטפסי חובה)
<p><b>משיכה ע"י יורש/סוסב:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• צילום תעודת פטירה של העמית מקור/נאמן למקור</li> <li>• צו קיום צוואה ו/או צו ירושה מקור/נאמן למקור שניתן ע"י בית משפט</li> <li>• צילום ת"ז של הזכאי לפדיון</li> <li>• הצהרה על פירום שאירים</li> <li>• הודעה בדבר בחירה במקרה זכאות לפנסיית שאירים הנמוכה מפנסיית מינימום</li> </ul>	
<p><b>משיכה ע"י אפוטרופוס:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• צו בית משפט</li> </ul>	