

התאריך
06/07/16

לכבוד
כלל פנסיה וגמל בע"מ ראוול ולנברג 36, רמת החייל
ת.ד. 58250 תל אביב, מיקוד 6136902
אני החתום מטה:

שם משפחה		שם פרטי		שם משפחה קודם		תאריך לידה	
מס' תעודת זהות		מס' טלפון		מס' נייד		מצב משפחתי	
כתובת מגורים / רח'		מספר		עיר		מיקוד	
הנני מסכים לא מסכים כי הדיווחים בכפוף להוראות הדין, ישלחו אליי בזוא"ל זה, במקום באמצעות דואר רגיל		דוא"ל		חתימה X		@	

אנא סמן את בחירתך:

1. אבקש למשוך את הכספים שנצברו עבורי בקרן הפנסיה: כלל פנסיה כלל פנסיה משלימה

2. אבקש למשוך את הכספים שנצברו עבורי ממעסיק: _____, מצהיר כי הפסקתי את עבודתי מהמעסיק ביום _____
 אבקש למשוך את הכספים שנצברו עבורי ממעסיקים (יש לפרט את שמות כל המעסיקים): _____
 אבקש למשוך את הכספים מכל מעסיקי וכן את ההפקדות העצמאיות באם היו לי.

3. מה ברצוני לפדות (בחירתי מסומנת ב-✓)

3.1 פיצויים

חייבים במס בהתאם לטופס 161 או אישור פק"ש, בהתאם לטופס 161 או אישור פק"ש

פטורים ממס בהתאם לטופס 161 או אישור פק"ש

3.2 תגמולי עובד ומעביד

חייבים במס בהתאם לאישור פק"ש, בהעדר אישור ינוכה מס מירבי

פטורים ממס שהופקדו בקרן החל מה- 1.1.2000 (בהתאם לאישור פק"ש).
 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, ולקרן ותק של 5 שנים לפחות הגעתי לגיל 60, פרישתי מלאה או שמשרתי צומצמה ב- 50%

3.3 תגמולי עצמאי

חייבים במס בהתאם לאישור פק"ש, בהעדר אישור ינוכה מס מירבי

פטורים ממס בהתאם לאישור פק"ש או כספים שהופקדו עד 30.04.1997

4. ידוע לי והסכמתי ניתנת בזה כי:

• אם הפדיון אינו של סכום פטור ממס ("משיכה כדיו") - 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 ושארים בהתאם למועד המשיכה והכל בכפוף לתקנון הקרן.

• משיכת כספי תגמולים שהופקדו בקרן החל מיום 1.1.2000 יחוייבו בניכוי מס של 35% אלא אם ימצא לקרן במעמד המשיכה אישור פק"ש המורה אחרת.
 • אם ההלוואה שלקחתי מכס לא שולמה כסידרה, תוכלו לקזז את יתרתה מסכום הפדיון
 • במידה וקיימת הלוואה: בעת פדיון מלא ההלוואה תקוזז. במידה ומדובר בפדיון חלקי אני באחר:
 אבקש לקזז את יתרת ההלוואה מהפדיון
 אבקש שלא לקזז את ההלוואה מהפדיון

5. 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
 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 _____, מייל _____
 לפנות ישירות אלי בטלפון _____, מייל _____, תאריך _____

מקל טלפון (מספר) 03-5654
 מיקומו: תל אביב, מיקוד 6158102

60075_G045_Mepensya | 03/2016