

בקשה לפידיון

לכבוד

ביטוח חיים קרן פנסיה מקיפה קרן פנסיה כללית קרן עמית יסוד אקסלנס אינווסט קופת גמל (יש למלא טופס נפרד)

פרטי המבוטח		
שם פרטי ומשפחה	ת.ז.	כחובת
טלפון	נייד	דואר אלקטרוני

העברת הטופס ישירות לחברה, הינה תנאי מקדים לביצוע הבקשה בהתאם לתנאי הפוליסה.

סוג המשיכה	
פדיון כספי פרט (כספים שאינם כפופים לתקנות קופות הגמל)	
<input type="radio"/> כל הפוליסות	<input type="radio"/> פוליסות מס' _____
<input type="radio"/> פדיון מלא	<input type="radio"/> פדיון חלקי בסך _____
פדיון פיצויים	
<input type="radio"/> פדיון כספי הפיצויים החייבים בניכוי מס כחוק	<input checked="" type="radio"/> פדיון כל כספי הפיצויים הפטורים ממס
<input type="radio"/> פדיון חלקי בסך _____	<input type="radio"/> על מהפיצויים הפטורים ממס. ציין מס' פוליסות _____
פדיון תגמולים לשכירים/עצמאיים (כספים כפופים לתקנות קופות הגמל)	
<input type="radio"/> כל הפוליסות	<input type="radio"/> פוליסות מס' _____
<input type="radio"/> פדיון מלא	<input type="radio"/> פדיון חלקי בסך _____
בהתאם להצהרתי בסעיף ג' ו/או ד'	
מבוטח/ת יקר/ה - לתשומת ליבך! הכספים הנ"ל ניתנים למשיכה ללא תשלום מס, בכפוף לתנאים המפורטים בתקנות קופות הגמל תשכ"ד - 1964 במידה והינך עומד בתקנות אלה - חתום על ההצהרה המתאימה בסעיף ד' - ראה "תנאי משיכה לתגמולים כפופים לתקנות קופות הגמל" במידה ואינך עומד בתקנות אלה - חתום על הצהרה בסעיף ג' - ראה "הסכמה לניכוי מס"	
מבוטח/ת יקר/ה - לתשומת לבך! חובה לצרף צילום ת.ז. (כולל ספח הכתובת) קריא וברור הכולל תאריך הנפקת התעודה ותמונה.	

הסכמה לניכוי מס	
החמת המבוטח	ידוע לי שאינני זכאי לפטור ממס בנין הכספים שבקשתי לפדות מכיוון שאינני עומד בתקנות קופות הגמל. למרות זאת, אבקשם לפדות את הכספים שהצטברו לזכותי בניכוי מס כמתחייב מתקנות מס הכנסה.
לתשומת לבך! חתימתך הכרחית לצורך ביצוע הפדיון.	

תנאי משיכה (פדיון) לתגמולים כפופים לתקנות קופות גמל					
מס'ד	סוג הקופה	סוג הכספים	תנאים למשיכה	הצהרת המבוטח	הוראות למבוטח
1	הון	תגמולי שכירים/קופת גמל שכירים	כספים שהופרשו עד 01.01.2005	<input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה ולפוליסה ותק של 5 שנים מלאות	מלא הצהרה בסעיף ה
			כספים שהופרשו אחרי 01.01.2005	<input type="radio"/> הנני עומד בהוראות תקנה 34 (ב) בתקנות קופות הגמל	
2	הון	תגמולי עצמאיים/קופ"ג לעצמאיים	כספים שהופרשו עד 01.01.2006	<input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה ולפוליסה ותק של 5 שנים מלאות	מלא הצהרה בסעיף ה
			כספים שהופרשו אחרי 01.01.2006	<input type="radio"/> קיים ותק של 15 שנה לפוליסה <input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה ולפוליסה ותק של 5 שנים מלאות	
3	קצבה	תגמולי שכירים/קרן פנסיה שכירים	כספי קיצבה שהופרשו עד 01.01.2000	<input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה ולפוליסה ותק של 5 שנים מלאות	מלא הצהרה בסעיף ה
			כספי קיצבה שהופרשו עד 01.01.2000	<input type="radio"/> הנני עומד בהוראות תקנה 34 (ב) בתקנות קופות הגמל <input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה	
4	קצבה	תגמולי עצמאיים/קרן פנסיה לעצמאיים	תחילת ביטוח לפני 01.05.1997	<input type="radio"/> קיים ותק של 15 שנה לפוליסה <input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה	מלא הצהרה בסעיף ה
			כספים שבצברו עד 01.01.2000	<input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה	

תקנות קופות הגמל 34(ב)6

- במידה ובמשך 6 חודשים רצופים היית מובטל אבא מלא סעיף זה. הריני להצהיר בזאת כי, החל מתאריך _____ ועד תאריך _____ תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, לא עבדתי כלל.
- במידה ובמשך 6 חודשים רצופים היית עצמאי, אבא מלא סעיף זה. הריני להצהיר בזאת כי, החל מתאריך _____ ועד תאריך _____ הנני עצמאי ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים.
- הריני מצהיר כי מלאו לי 66 שנה: פרשתי מעבודתי צמצמתי את עבודתי ב-50% לפחות
- במידה ומעבידך הנכחי אינו מפרש עבורך לקופת גמל ועברו 13 חודש מתאריך התחלת עבודתך אצלו ובכפוף להצהרה מתאימה (להלן) בתמימת המעביד (סעיף ט). הריני מצהיר כי החל מתאריך _____ ועד תאריך _____ תקופה המהווה לפחות 13 חודשים, עבדתי אצל _____ המעביד אינו מפרש עבורי כספים לקופת גמל או קצבה.

הצהרת המבוטח

- אני מצהיר בזאת כי:
- 1. ידוע לי שביצוע הפעולה הנ"ל יגרום לביטול או להקטנת הכיסוי הביטוחי הקיים בפוליסות שעל שמי וכתוצאה מכך יפגעו זכויותי העתידיות בפוליסה.
- 2. הנני מודע לכך שחידוש/הגדלה של הכיסויים הביטוחיים הנ"ל יהיה כרוך בהוכחת מצב בריאות וכתוצאה מכך תתייקר הפרמיה בהתאם לגיל ולתנאים במועד החידוש/ ההגדלה.
- 3. אני מצהיר כי אני פועל בעבור עצמי ולא עבור אחר, כנדרש בצו איסור הלבנת הון. הצהרתי זו ניתנת ל"הפניקס חברה לביטוח בע"מ" / "הפניקס פנסיה וגמל" (להלן: "הפניקס") בהתאם לפקודת מס הכנסה (כללים לאישור ביהול קופות הגמל) בתמיכה לבקשתי לשחרור כספי התגמולים.
- 4. הנני מתחייב בזאת לשלם ל"הפניקס" במקרה של ביטול תשלומים או החזר תשלום אחרון שבוצע בכרטיס אשראי/ הוראת קבע לאחר ביצוע הפדיון.
- 5. זה שמי, זו חתימתי וכל האמור בהצהרה זו הם האמת.

הצהרת המבוטח לפדיון מקרן הפנסיה

- הריני מצהיר ומתחייב באת בזאת כדלקמן -
- 1. ידוע לי כי הכספים שישולמו לי על ידי הפניקס פנסיה מקיפה יהיו בהתאם לתקנון ותקנות קופות גמל וכי הסכום שאקבל יהיה שווה ליתרת הזכאות המעודכנת שעומדת לזכותי ביום ביצוע התשלום בפועל או חלק ממנה, אם הוריתי על משיכה חלקית, (להלן - סכום החזר).
- 2. ידוע לי כי הכספים שישולמו לי על ידי הפניקס פנסיה כללית יהיו שווים ליתרת הזכאות המעודכנת, ביום ביצוע התשלום בפועל.
- 3. ידוע לי כי הכספים שישולמו לי על ידי עמית קרן הפנסיה יהיו שווים ליתרת הצבירה בניכוי 3% מהצבירה לקרן סיכון ואם בעת המשיכה אהיה מעל גיל הפרישה הניכוי יהיה בגובה 1%.
- 4. ידוע לי כי ההסכומים המוזכרים תוכנה יתרת הלוואה ו/או החזר כספי פיצויים למעסיק עפ"י ההסדר החל.
- 5. ידוע לי כי לאחר החזר כל הסכומים שהצטברו לזכותי בקרנות הפנסיה לא אהיה זכאי, אני והבאים מכותי, לזכויות כלשהן מקרנות הפנסיה לרבות זכות לפנסיה נכות, שאירים או זקנה. אם אמשוך חלק ממרכיב התגמולים מהפניקס פנסיה מקיפה הכיסוי הביטוחי לנכות ושאירים יחושב לפי גילי בעת ההפקדה החדשה. אם אמשוך חלק מכספי עמית יסוד הפנסיה שאקבל תחושב בנין היתרה לפי מקדמי היוון הקבועים בתקנון.
- 6. הריני מתחייב לפניכם כי החלטתי זו הינה סופית ואינה ניתנת לביטול ו/או שינוי ולא אוכל להחזיר הכספים שקבלתי.
- 7. כל האמור בהצהרה זו והפרטים שמסרתי בטופס הבקשה הינם נכונים.

פרטי הפקדה

אבקש להפקיד את הסכום ב

שם בעל החשבון	שם הבנק	מס' הבנק	שם הסניף	מס' הסניף	מס' חשבון

שים לב! חובה לצרף צילום ת.ז. (כולל ספח כתובת) וצילום המחאה לדוגמא.

במידה ואינך בעל החשבון צרף צילום ת.ז. של בעל החשבון. חובה למלא טופס הצהרה שנייה עבור פוליסות הכפופות לחוק איסור הלבנת הון (הטופס נמצא באתר הפניקס).

הצהרת המעביד

החל מתאריך _____ ועד תאריך _____ תקופה המהווה לפחות 31 חודשים, העובד מועסק על ידי ואיני מפרש עבורו כספים לקופת גמל או לקופה לקצבה.

תאריך	שם המבוטח	ת.ז.	חתימה וחומת המעביד

חתימת בעל הפוליסה

תאריך	שם בעל הפוליסה	ת.ז.	חתימת המבוטח

לידיעתך!

פדיון הכספים, עלול לגרום לחוסר מידי בכיסוי הביטוחי ולהפחתת היכולת הפיננסית העתידית הנובעת מפוליסות אלו.

לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויותך בפוליסה!

אם הפדיון הוא חלקי והפוליסה שולמה באופן שוטף עד למועד הבקשה יש לצרף טופס הנחיות לשינויים בפוליסה. באפשרותך להמשיך את תשלום הפוליסה באופן מלא או חלקי בהתאם לתמיה, ואף להתאים אותה לצרכיך. לפרטים נוספים היך מוזמן לפנות לסוכן הביטוח שלך או למוקד שרות הלקוחות בטלפון *3455