

בקשה לפדיון

א. פרטי המבוטח/העמית

שם המבוטח/העמית	מספר זכות	תאריך הבקשה
מס' _____	מס' _____	
כתובת: רח' _____ מס' בית _____ מס' דירה _____ כניסה _____ עיר _____ מיקוד _____ ת.ד. _____		
תס. תלפון _____	טלפון נייד: _____	כתובת דוא"ל _____

ב. פרטים על הפדיון - אני פונה אליכם בבקשה למשוך את הכספים שנצברו לזכותי כמפורט להלן:

משיגת הכספים המבוקשת היא מי: <input type="checkbox"/> פוליטהות ביטוח מס' _____ <input type="checkbox"/> מבטחים החדשה מס' _____ <input type="checkbox"/> פוליטהות ביטוח מס' _____ <input type="checkbox"/> מבטחים החדשה פלוס מס' _____			
הערות		סוג המשיכה	
יש ללא "הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון" - סעיף ג' * אם פדיון הפוליסה הוא חלקי והפוליסה שולמה באופן שוטף עד למעד הבקשה, יש לצרף טופס שיעיים בפוליסה. משיכה שלא כדן מתייבת תשלום מס במקור בשיעור של 55% ** ** כספים שנצברו מ-1.1.88 הם כספים בקצבה.	1. כספי פרט וכספים שאינם כפופים לתקנות קופות גמל <input type="checkbox"/> פדיון מלא <input type="checkbox"/> פדיון חלקי מפוליסה מס': _____ סך _____ ₪ <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא מפוליסה מס': _____ סך _____ ₪ <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא	2. כספי תגמולים לעצמאים <input type="checkbox"/> כספים הונים <input type="checkbox"/> פדיון מפוליסת קצבה <input type="checkbox"/> פדיון מקרן פנסיה כספי התגמולים כפופים לתקנות קופות גמל ורק בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף ז' - "הצהרות מבטוח למשיגת כספי תגמולים לעצמאים במשיכה כדן", אפשר לפדות אותם כדן בלא יכני מס <input type="checkbox"/> פדיון מלא וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדן <input type="checkbox"/> פדיון של תגמולים שהם משיכה כדן בלבד <input type="checkbox"/> פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדן: מפוליסה מס': _____ סך _____ ₪ <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא מפוליסה מס': _____ סך _____ ₪ <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא מקרן הפנסיה סך _____ ₪	
	לפדיון במשיכה כדן - יש להתום במקומות המתאימים בסעיף ז'.		3. כספי תגמולים לשכירים <input type="checkbox"/> כספים הונים <input type="checkbox"/> פדיון מפוליסת קצבה <input type="checkbox"/> פדיון מקרן פנסיה כספי התגמולים כפופים לתקנות קופות גמל ורק בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף ז' - "הצהרות מבטוח למשיגת כספי תגמולים לשכירים במשיכה כדן", והמתגורר עליהם אפשר לפדות אותם כדן בלא יכני מס <input type="checkbox"/> פדיון מלא וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדן <input type="checkbox"/> פדיון של תגמולים שהם משיכה כדן בלבד <input type="checkbox"/> פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדן: מפוליסה מס': _____ סך _____ ₪ <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא מפוליסה מס': _____ סך _____ ₪ <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא מקרן הפנסיה סך _____ ₪
* אם פדיון הפוליסה הוא חלקי והפוליסה שולמה באופן שוטף עד למעד הבקשה, יש לצרף טופס שיעיים בפוליסה ופרט או מנהלים	4. כספי פיצויים <input type="checkbox"/> מפוליסות ביטוח <input type="checkbox"/> מקרן פנסיה <input type="checkbox"/> מלאו הפיצויים תוך ניכוי מס אם קיים <input type="checkbox"/> פיצויים שאושרו ברצף זכויות - מסרף אישור פקדי שומה <input type="checkbox"/> פיצויים פטורים בלבד <input type="checkbox"/> פיצויים שאושרו ברצף קצבה - מסרף אישור פקדי שומה <input type="checkbox"/> פדיון מלא של הפיצויים כמסומן לעיל <input type="checkbox"/> פדיון חלקי של הפיצויים כמסומן לעיל מפוליסה מס': _____ סך _____ ₪ <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא מפוליסה מס': _____ סך _____ ₪ <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא מקרן הפנסיה סך _____ ₪		
	5. הלוואות <input type="checkbox"/> קיימת הלוואה בפוליסה <input type="checkbox"/> לא קיימת הלוואה בפוליסה * בפדיון מלא סכום הלוואה יקוזז מסכום הפדיון אם קיים חוב בהלוואה: <input type="checkbox"/> להעביר את השעבוד ע"ס _____ ₪ בפוליסה זו לפוליסה _____ <input type="checkbox"/> לקזז את החוב מסכום הפדיון		

ג. הצהרת המוטב על פי צו איסור הלבנת הון התשי"ב - 2001:

אני _____ ושם המוטב בעל מספר זהות _____ מצהיר בזאת:
 אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר.
 אני פועל בעבור אחרים שהם _____ (שם) בעל מספר זהות _____ תאריך לידה _____ מען _____
 בעלי השליטה במאגיד הם: וימואל כאשר המצהיר הוא תאגיד _____ (שם) בעל מספר זהות _____ תאריך לידה _____ מען _____

אני מתחייב להודיע למבטח על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.
 תאריך: _____ חתימה: _____ שם מורשה החתימה (מוטב/תאגיד): _____ מספר ת.ז.: _____
 (אם המוטב הוא תאגיד על ההצהרה להיות חתומה בחותמת התאגיד ובחתימת מנכ"ל החתימה).

ד. אופן קבלת התשלום:

אבקש להעביר את הנספים של קרן הפנסיה מבטחים החדשה פלזס לחשבון ש-ש: _____
 בבנק _____ מ"ס בנק _____ שם הסניף _____ מ"ס סניף _____ מ"ס ח-ן _____
 * תשלום הנספים, כאשר מנוה מבטחים ביטוח בע"מ היא המשלמת יעשה בהתאם להנחיות בהכרזה.

- לתשומת ליבך יש לצרף את המסמכים הבאים:
- תצלום המחאה או המחאה מנוטלת או אישור הבנק על ניהול חשבון (הכוללים שם מלא ומס' תעודת זהות)
 - תצלום קריא וברור של תעודת זהות. תושב חוץ - יש לצרף תצלום דרכון ותעודה נדרה רשמית נוספת
 - הצהרות למשיכת כספי תגמולים - אם נתבקש
 - מכתב הנוחיות להמשך פוליסה - כאשר הפוליסה אינה מוקפאת

ה. הערות

א. התנאים לפריון כספי תגמולים לעצמאים במשיכה כדון (והכל בכפוף להוראות מס הכנסה)

אם אתה עומד באחד מן הכללים הבאים יהיה הפדיון יחיד במשיכה כדון בלא יגוי מס משיכה שלא כדון ייתכן שהפדיון יחויב במס רווח הון. יש לסמן את ההצהרה המתאימה.

תקופת זמן	סוג הקופה	קופה הונית	קופה לקצבה	קופה לא משלמת לקצבה
פוליסות שהופקו עד 30 באפריל 1997, לגבי כספים שהופקדו עד 31/12/1999	פוליסות כספיים בסכום עד 60 גיל <input type="checkbox"/> לקופה ותק של 15 שנים <input type="checkbox"/> גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים <input type="checkbox"/>	קבלת כספים בסכום חד פעמי: כספים שהופקדו עד 31.12.99 ניתנים למשיכה: <input type="checkbox"/> לקופה ותק של 15 שנה <input type="checkbox"/> גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים <input type="checkbox"/>	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הנספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 + אם משלמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008
פוליסות שהופקו עד 30 באפריל 1997, לגבי כספים שהופקדו החל 1/1/2000 או פוליסות שהופקו מתיא 1997	פוליסות כספיים בסכום עד 60 גיל <input type="checkbox"/> לקופה ותק של 15 שנים <input type="checkbox"/> גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים <input type="checkbox"/>	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הנספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 + אם משלמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008
לפני שנת 2006	פוליסות כספיים בסכום עד 60 גיל <input type="checkbox"/> לקופה ותק של 15 שנים <input type="checkbox"/> גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים <input type="checkbox"/>	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הנספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 + אם משלמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008
החל משנת 2006	פוליסות כספיים בסכום עד 60 גיל <input type="checkbox"/> לקופה ותק של 15 שנים <input type="checkbox"/> גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים <input type="checkbox"/>	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הנספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 + אם משלמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008

ההפקדות משנת 2008 יחשבו נקצבה ויחולו לביהם הגבלות משיכה נקצבה, או כהיון קצבה לאחר הכות "פנסיות מינימום"

ב. הצהרת המבוטח למשיכת כספי תגמולים לשכירים במשיכה כדון (והכל בכפוף להוראות מס הכנסה)

אם אתה עומד באחד מן הכללים הבאים יהיה הפדיון יחיד במשיכה כדון בלא יגוי מס משיכה שלא כדון ייתכן שהפדיון יחויב במס רווח הון. יש לסמן את ההצהרה המתאימה.

תקופת זמן	סוג הקופה	קופה הונית	קופה לקצבה	קופה לא משלמת לקצבה
לפני שנת 2000	פוליסות כספיים בסכום עד 60 גיל <input type="checkbox"/> לקופה ותק של 15 שנים <input type="checkbox"/> גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים <input type="checkbox"/>	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הנספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 + אם משלמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008
החל משנת 2000	פוליסות כספיים בסכום עד 60 גיל <input type="checkbox"/> לקופה ותק של 15 שנים <input type="checkbox"/> גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים <input type="checkbox"/>	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בקצבה: <input type="checkbox"/> גיל 60 <input type="checkbox"/> מי שצבר קצבה גבוהה מייפנסיות מינימום רשאי להוון את יתרת הקצבה לסכום חד פעמי	קבלת כספים בסכום חד פעמי: גיל 67 + סך הנספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למדד מרץ 2008 + אם משלמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למדד מרץ 2008

ז. המשך:

קופה לא משלמת לקצבה	קופה לקצבה	קופה הנוכחית	סוג הקופה	תקופות זמן
<p>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</p> <p>נ"ל 67 + סך הכספים בכל קופות הנמל לקצבה של המבטוח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ש"ח נכון למודד מרץ 2008 + אם משלמת קצבה עליה להיות בובה מסכום הקצבה המזערי - 3,850 ש"ח נכון למודד מרץ 2008</p>		<p>קוב עבודה ולא החליח לעבוד בתקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים</p> <p>במעבר למעסיק חדש לאחר 13 חודשים שלא הפקדו עבודה לתנאים / קצבה</p> <p>גיל 60 + קוב את מקום העבודה או צמצום משירותו ב- 50%</p> <p>גיל 60 + לקופה חוק של 5 שנים וגם ללא עזיבת עבודה</p> <p>למעטים 3,4 - אם המשיכה מתבצעת ללא עזיבת עבודה, ודרש אישור מעסיק לכספים שהופקדו עד 31 במרץ 2005</p>	<p>סוג הקופה</p> <p>לפני שנת 2005</p>	
		<p>גיל 60 + לקופה חוק של 5 שנים וגם ללא עזיבת עבודה</p> <p>לא נדרש אישור מעסיק גם במשיכה ללא עזיבת עבודה, לכספים שהופקדו לאחר 31 במרץ 2005.</p>	<p>החל משנת 2005</p>	

"הנאי מסכמות" בהם לא יחול חיוב במוס, גם במשיכה שלא כדין:

- נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה
- הוצאת רישיונות בטיחה, מעל מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה
- הגנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במקום - קופיג רישיות לשלום עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות
- לא יחול חיוב במס גם בעת פטירה - פטור למטובים.

ה. הצהרות והתחייבות בעל הפוליסה/העמית

- א. הגני מבקשת למשך את מלוא הסכומים האמורים על שמי בקרן הפניסיה "מבטחים החודשי-ז"א" "מבטחים החודשי-פוליס" והגני מעדיף/התחייבות/לפניכם כדלקמן:
1. ידוע לי כי בקרן הפניסיה ניתן כיסוי ביטוחי לחברה נכות (נאזבד) כנושר עבודה) וכן ניתן כיסוי ביטוחי לשאירים ובמקרה של פטירה, חזאת בהתאם להוראות תקנון קרן הפניסיה וייתקנון כי שרן מתעדכנת מעת לעת.
 2. ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשה זו, יתחשב כמי שממשך את מלוא הכספים מקרן הפניסיה וגם אם הכספים שביקשתי למשך טרם הועברו לחשבון הבנק, והדבר יגרום לביטול זכויותי הפנסיוניות, ובגלל זה (ז) יבטל את אשרותי לתבוע פנסיונית נכות (ז) יבטל את אשרותי לתבוע פנסיונית שאירים במקרה של פטירה (ז) יבטל את פנסיונית הזקנה שאוכל לקבל בעתיד.
 3. ידוע לי כי הכספים אותם אני מבקשת למשך, ישולמו לי לפי מנגנון החישוב והגמול הקבוע בתקנון, ובכפוף להוראות לפי חוק הפיקוח על שירותים פנסיוניים וקופות גמול, התשי"ה-2005 ולהוראות תקנות מס הנוסחה וכללים לאישור וניהול קופת גמול, התשי"ד-1964, כך שהסכומים שישולמו לי עשויים להיות נמוכים מהסכומים המצוינים על שמי בקרן הפניסיה.
 4. ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקשת למשך יוכרה כל סכום חוב, החוזר למעסיק ועיקול המתגבשים עם משיכת הכספים הצבורים מקרן הפניסיה, לרבות סכומים בניין יתרת הלואה שנטלתי מקרן הפניסיה וסכומים שיחזרו למעסיק לפי הוראות ההסכמים החלים עלי.
 5. ידוע לי כי הסכומים שאינם בבקשת משיכה זו אינם סופיים ועשויים להשתנות בהתאם לעדכוני השוואה עד ליום השלום בפועל.
 6. הגני מצהיר כי לא הייתי זכאי לפנסיונית נכות מקרן הפניסיה בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת בקשה זו, וכי למיטב ידיעתי איני זכאי לפנסיונית נכות בזמן תקופת שלוש השנים הקודמות כאמור ואיני זכאי לפנסיונית נכות כיום.
 7. הרגני מתחייבת כלפיכם כי בקשתי זו הינה סופית וידוע לי כי לא אוכל לחזור ב מהחלטתי כאמור, החל ממועד חתימתי על בקשה זו, ולא אוכל להחזיר לקרן הפניסיה את הכספים שמשכתי לאחר התעריט לדי.
 8. ידוע לי כי חלה עליכם חובה לנכות במקרה מס הכנסה וכל מס או תשלום חובה אחר, ככל שהם חלים, מן הכספים שביקשתי למשך, לרבות פס"מ מס במקור ממורכב התגמולים בסכום הצבור אותו ביקשתי למשך ובנובע מהפקדות תגמולים לקרן הפניסיה משנת 2000 ואילך.
 9. במידה ולא יצרפתי אישור פטור ממס עבור הכספים החייבים במס - הרגני מצהיר כי על אף שהחבר לי כי אני זכאי לפנסיה ולקבלת פטור פטור מדורג (נכלל שקיימת לי זכאות לנרן, הגני מתכבד להודיעכם כי בהרצפי שלא לפנסיה ולפקיד שומה ואני מסכים לנכות מס מקסימאלי מכל יתרת הפיסיים שבקרן שלא רצנתי בניגום פטור ממס או טופס 161
- ב. בעת משיכת הסכומים שצוברו בפוליסות הביטוח של מטרה:
1. ידוע לי כי לאחר משיכת כספים חלקית יתבטל באופן יחסי חלק מהפוליסה ואילו החלק הנותר יאשר בחזקת בהתאם לתנאים הכלליים לנטוח חיים של הפוליסה הנ"ל.
 2. ידוע לי שביצוע הפעולה הנ"ל יגרום לביטול או הקטנת הכיסוי הביטוחי הקיים בפוליסות שעל שמי ונחוצה מנך יצנעו זכויותי העתידיות בפוליסה.
 3. ידוע לי כי הפדיון נספך לתנאי הפוליסה:
 - 3.1. במקרה שתאריך הפסקת תשלומי הפרמיות אים זהה לתאריך עזיבת העבודה, גובה ערך הפדיון יהיה שווה לערך פדיון רגילי ולא ייערך פדיון מיוחד.
 - 3.2. ערך הפדיון יחושב בהתאם לתקבולי הפרמיות שנתקבלו בפועל בהרבה מאת המעסיק.
 - 3.3. מערך הפדיון יקוזז קנסי יפדיון מוקדמי לתפוצת בתנאים הכלליים של הפוליסה.
 4. הגני מדע לנרן כי במקרה של חידוש הגדלה ובכפוף להחזית הפיקוח על הביטוח של הכיסויים הביטוחיים הנ"ל הדבר יהיה כנרן בהחנות מצב בריאות ונחוצה מנך תתייקר הפרמיה בהתאם לנ"ל שיוחשב במועד החידוש/ההגדלה.
 5. ידוע לי כי בגידה שהפוליסה/ות כפופה/ות לתקנות קופות גמול, יוכרה מס הכנסה במקור, כחוק.
 6. ידוע לי כי הבקשה תסופל בכפוף לכל דין ובהתאם לאמור בתנאי הפוליסה החל ממועד קבלתה בטשרדי החברה ולא במשרדי הסוכן.
 7. במקרה של משיכת מלוא הסכומים שצוברו לזכותי, ידוע לי שהפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים, לרבות רכיב הריסק שבה יבטולו.

חתימת בעל הפוליסה/ עמית/ מטוב:

האריך:	שם העמית/מטוב:	מספר זהות:
חתימת עמית/מטוב:	שם הסוכנת/המאמתת חתימה:	חתימת הסוכן: