



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

א. פרטי העמית (חובה למלא את כל הפרטים)

Table with columns: שם מעבחה, שם כרטי, שם מעבחה קודם, מספר זהות מלא, פנ, תאריך לידה, כתובת

פרטי העמית

ב. סדרת המבקש (חובה למלא את כל הפרטים)  שאיר  מוסב  ירש  מיזבח כח  מנהל עובד  אקוסטרום  אחר (חובה לפרט)

Table with columns: שם מעבחה, שם כרטי, שם מעבחה קודם, מספר זהות מלא, פנ, תאריך לידה, כתובת

ימולא בעת פדיון המבוקש שלא ע"י העמית

ג. פרטי קרן הפנסיה

מבטחים החדשה, מ.ת. 168 (הקרן המקיפה)
מבטחים החדשה פלוס, מ.ת. 665 (הקרן המשלימה)
ככל שלא תסומן בחירת העמית/המבקש תחול הבקשה על שתי קרנות הפנסיה: מבטחים החדשה ומבטחים החדשה פלוס (להלן: קרן הפנסיה או קרנות הפנסיה לפי העניין).

מוצר מבוקש: "מבטחים החדשה /מבטחים החדשה פלוס"

ד. משיכה מחשבון ומזרח ומצמי

אני מבקש/ת למשוך את הכספים שמצבר בחשבוני בקרן הפנסיה "מבטחים החדשה".
ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדון יזכה מס במקור בשיעור של 35%.
משיכה מלאה  משיכה חלקית - סכום: \_\_\_\_\_  סכום הפטור בהתאם לאישור פקיד שומה (מצ"ב)

ה. ומזרח שאיר

אני מבקש/ת למשוך את הכספים ששולמו לרכיב פיזיים לחשבוני בקרן הפנסיה ממעסיק (שם המעסיק):

כל המעסיקים \_\_\_\_\_  כל המעסיקים

מצ"ב אישור המעסיק על שחרור כספי הפיזיים לטובתי ואישור מפקיד שומה על חבות המס ואג טופס 161 אשר מולא ע"י המעסיק.
ידוע לי כי בהעדר טופס 161/א אישור פקיד שומה כאמור יזכה מס בשיעור המס המירבי על רכיב הפיזיים.

משיכה מלאה  משיכה חלקית - סכום: \_\_\_\_\_  סכום הפטור בלבד על"פ טופס 161/א אישור פקיד שומה (מצ"ב).

החודר כספי פיזיים למסגרת -  הגני מאשר/ת השבת כספי הפיזיים למעסיק: \_\_\_\_\_ חתימה

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

מסעסיק (שם המעסיק): \_\_\_\_\_ כל המעסיקים האח לשחרר ונקראתי ותבטני את החשבונית של מעבחה
שמו וכל הכיסויים החסודים שמעסיק לי בקרן כספית למסח ובכנת ומזרח כספית חסודי לסופס ות.

ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדון יזכה מס במקור בשיעור של 35%.

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

ו. כספי התגמולים ששולמו עד 2000/1/1

יש לסמן אחת מהאפשרויות הבאות, במידה והינך מבקש/ת למשוך כספים מרכיב התגמולים המובעים מהפקדות שבוצעו לפני שנת 2000:

- פרשתי מסקום העבודה ולא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים מיום פרישתי
אני עמית/ה עצמאית וחלפו למעלה מ-6 חודשים מיום הפסקת עבודתי אצל המעסיק בהיותי שאיר
בתאריך \_\_\_\_\_ הפסקתי עבודתי אצל המעסיק והתחלתי לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו לא הפרש עוברי כספים לקופת תגמולים לקצבה וחלפו 3 חודשים מיום שהתחלתי לעבוד במקום העבודה האחר.
מלאו לי 60 שנה
ידוע לי כי מסכפי התגמולים המגיעים לי יזכה מס במקור בשיעור של 35%

ז. הלוואה

במידה וקימת הלוואה אבקש לא לקזז מהסכום המשולם  במידה וקימת הלוואה אבקש לקזז מהסכום המשולם
ידוע לי כי אי-יכסי הלוואה פותנה באישור הקרן. בפדיון מלא סכום הלוואה יקוז מסכום הפדיון.

ז. פרטי חשבון בנק לזכר

Table with columns: מס' חשבון, מס' סניף, שם הסניף, מס' הבנק, שם הבנק, חתימה

פרטי חשבון בנק צריכים להיות זהים לאסמכתא הבנקאית



### הצהרות כלליות של העמית

- הנני מבקש/ת למשוך את מלוא הסכומים/חלק מהסכומים הצבורים על שמי בקרן הפנסיה והנני מצהיר/ה ומתחייב/ת כלפיכם כדלקמן:
1. 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.
  2. במשיכת כספים מלאה, ידוע לי כי החל ממועד חתימתי על בקשה זו, איחשב כמי שמשוך את מלוא הכספים מקרן הפנסיה (גם אם הכספים שביקשתי למשוך טרם הועברו לחשבון הבנק), והדבר עלול לנרם לפניעה 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.
  3. 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 לנרם לפניעה משמעותית בזכויותי הפנסיונית, ובכלל זה: (א) למנוע ממני את האפשרות לתבוע פנסיית נכות (למעט כאשר המשיכה המבוקשת היא משיכת רכיב פיזיים בלבד), (ב) למנוע ממני משפחתי לתבוע פנסית שאירים במקרה של פטירה (למעט כאשר המשיכה המבוקשת היא משיכת רכיב פיזיים בלבד) (ג) להקטין משמעותית את פנסיית הזקנה שאוכל לקבל בעתיד והכל לפי הוראות התקנון, כפי שיהיו מעת לעת.
  4. ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש/ת למשוך ימכה כל סכום חוב, החזר למעסיק ועיקול המתגבשים עם משיכת הכספים הצבורים מקרן הפנסיה, לרבות סכומים בנין יתרת הלוואה שנטלתי מקרן הפנסיה וסכומים שאוחזר למעסיק לפי הוראות ההסכמים החלים עלי.
  5. ידוע לי כי הסכומים שצויים בבקשת משיכה זו אינם סופיים ועשויים להשתנות בהתאם לעדכוני תשואה עד ליום התשלום במועד.
  6. הנני מצהיר/ה כי לא הייתי זכאי/ת לפנסיית נכות מקרן הפנסיה בשלום חובת אחר, ככל שהם חלים, מן הכספים שביקשתי למשוך, לרבות ניכוי מס במקור ממרכיב התגמולים בסכום הצבור אותו ביקשתי למשוך והנובע מהפקדת תגמולים לקרן הפנסיה משנת 2008 ואילך. כן ידוע לי כי ככל שאציג סופס 161 ו/או אישור פקיד שומה לאחר ביצוע הבקשה, אפעל להשבת הסכומים (ככל שאהיה זכאי להם) ישירות אל מול רשויות המס ולא תהיה לי כל טענה כלפי קרן הפנסיה בקשר עם כך.
  7. הרחי 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.
  8. ידוע לי כי חלה עליכם חובה לנכות במקור מס הכנסה וכל מס או תשלום חובה אחר, ככל שהם חלים, מן הכספים שביקשתי למשוך, לרבות ניכוי מס במקור ממרכיב התגמולים בסכום הצבור אותו ביקשתי למשוך והנובע מהפקדת תגמולים לקרן הפנסיה משנת 2008 ואילך. כן ידוע לי כי ככל שאציג סופס 161 ו/או אישור פקיד שומה לאחר ביצוע הבקשה, אפעל להשבת הסכומים (ככל שאהיה זכאי להם) ישירות אל מול רשויות המס ולא תהיה לי כל טענה כלפי קרן הפנסיה בקשר עם כך.
  9. אני מצהיר/ה בזאת כי במידה והסכום שיעבר לרשותי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן: הסכום העודף), הנני מתחייב/ת להחזיר לקרן כל סכום עודף שיד עם דרישתה הראשונה, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית כמקובל בקרן.
  10. הרחי מצהיר כי כל הטפסים הנדרשים על ידכם בנוסחה כמפורט מטה צורפו לבקשת המשיכה. כמו כן ידוע לי כי במקרה והמסמכים הרלוונטיים לא צורפו, בקשתי לפדיון לא תסופל.

חתימת מבקש הפדיון + אימות חתימה של הסוכן/סוכנות. יש לשים לב כי חלפו מקס' 3 חוד' מתאריך החתימה ע"ג הטופס ועד הגשת הפדיון.

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות מלא	חתימה

שם פרטי סוכן מאמת חתימה	שם משפחה סוכן מאמת חתימה	חתימת סוכן

### נמנית יקר,

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

ספסי חובה	משיכת כספי פיזיים	משיכה ע"י מיופה כוח:	משיכה לפדיון שלא בידי העמית (יש לצרף לטפסי חובה)
<ul style="list-style-type: none"> <li>- סופס בקשה למשיכת כספים</li> <li>- צילום תעודת זהות</li> <li>- צילום המחאה/אישור על ניהול חשבון בנק לצורך אימות פרטי חשבון בנק לשם העברה בנקאית</li> <li>- אישור המסקת עבודה מהמעסיק תחום בחתימה וחוממת/לוג המעסיק.</li> <li>- במידה וקיים עיקול על הכספים בחשבונך, יש לצרף ביטול עיקול/יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- אישור שחרור פיזיים (יכול להוות אישור הפסקת עבודה)</li> <li>- סופס 161 / אישור פקיד שומה</li> </ul>	<p><b>משיכה ע"י מיופה כוח:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ייפוי כוח כללי להעברת כספים לחשבון העמית או ייפוי כוח ספציפי להעברת כספים לחשבון מיופה הכוח</li> <li>- צילום ת"ז של מיופה הכוח</li> </ul>	<p><b>משיכה ע"י יורש/מסוב:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- צילום תעודת פטירה של העמית מקור/מאמן למקור</li> <li>- צו קיום צוואה ו/או צו ירשה מקור/מאמן למקור שניתן ע"י בית משפט</li> <li>- צילום ת"ז של הזכאי לפדיון</li> <li>- הצהרה על פירוס שארים</li> <li>- הודעה בדבר בחירה במקרה זכאות לפנסיית שארים הנמוכה מפנסיית מינימום</li> </ul>
		<p><b>משיכה ע"י אפוסטרומוס:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- צו בית משפט</li> </ul>	