

דף הסבר למבוטח - בקשה למשיכת כספים ממגדל מקפת

מבוטח/ת יקר/ה,
בהמשך לבקשתך למשיכת כספים מתוכנית הפנסיה "מקפת אישית" ו/או "מקפת משלימה" מצ"ב טפסים למילוי וחתימה.
לתשומת לבך, על מנת שנוכל לטפל בבקשתך להחזר כספים במהירות וביעילות המרבית, אנא דאגי/י להמציא את כל המסמכים המפורטים להלן:

- להחזיר אלינו את טופס הבקשה **חתום בעותק המקור בלבד** (מצ"ב הטופס).
 - צילום תעודת זהות.
 - **המחאה מקורית מבוטלת** שעליה מודפסים פרטיך האישיים, או אישור בנק מקורי על ניהול חשבון בנק על שמך.
- במידה וקיים עיקול על היתרה הצבורה על שמך בקרן- יש להמציא ביטול עיקול או יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה. כספי העיקול יקוזזו מהכספים המשולמים לעמית ויועברו להוצאה לפועל או בית המשפט.

לתשומת ליבך, זכויות הפנסיה שנצברו בקרן הפנסיה, עולות בערכן על ערך פדיון הכספים במקרה של משיכה.

ערך הפדיון - בהתאם להוראות הדין החל, במקרה של משיכת כספים מקרן פנסיה שלא בדרך של קיצבה (פנסיה), כאמור, משולמים הכספים לפי חישוב **ערך פדיון** בהתאם לתקנה 41 כ"ט לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, המחושב באופן הבא:

- בקרנות הפנסיה **מקפת אישית ומקפת משלימה** - ערך הפדיון שווה ליתרת הזכאות הצבורה* הרשומה על שם המבוטח בשל תקופת עבודתו אצל מעסיקו או בשל תקופת חברותו בקרן כעצמאי.
 - * יתרת זכאות צבורה מחושבת בהתאם להוראות אגף שוק ההון, ומבטאת את אותה תרומה לחיסכון לפנסיה- סך ההפקדות לקרן הפנסיה בניכוי דמי ניהול ודמי סיכון ובתוספת תשואת הקרן.
- כל האמור לעיל הנו בכפוף לתקנות קרן הפנסיה ובכפוף לחובת תשלום מס על פי פקודת מס הכנסה ותקנות מס הכנסה.

חשוב! משיכת כספים מקרן הפנסיה מבטלת את זכויות הפנסיה של המבוטח ושל שאיריו במלואן או בחלקן בהתאמה.

- במקרה של **חידוש תשלומים לאחר משיכת כספי תגמולים (במלואם או בחלקם) או במקרה של חידוש תשלומים לאחר שנה ממועד הפסקת התשלומים האחרונה**, יקבעו הכיסויים הביטוחיים לפי גיל הצטרפות חדש בהתאם לגיל המבוטח במועד חידוש התשלומים.
- במקרה הפסקת תשלומים לתקופה העולה על **3 חודשים**, אין זכאות לפנסיה למקרה נכות- אבדן כושר עבודה ופנסיית השאירים מחושבת רק בהתאם לסכומים שנצברו בחשבון המבוטח. בעת חידוש תשלומים, חלה חובה מחודשת של עמידה בתקופת אכשרה למקרה מחלה שנקבעה לפני חידוש התשלומים.

לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויות הפנסיה הנ"ל!

לפניך מספר אפשרויות בעת הפסקת עבודה:

1. **רציפות מלאה / חלקית** -
 - ניתן להמשיך בתשלומים (מלאים או חלקיים) במסגרת מקום עבודה חדש. גובה התשלומים יהיה בהתאם למשכורת כשכיר.
 - ניתן להמשיך בתשלומים (מלאים או חלקיים) כעצמאי, גובה התשלומים לקרן הפנסיה יהיה בהתאם להכנסה כעצמאי.
2. **כיסוי סיכונים** - במשך תקופת ביניים מעת הפסקת התשלומים לקרן, ניתנת אפשרות לשמור על הזכויות לפנסיה נכות ולפנסיה שאירים על ידי תשלום פרמית הריסק בלבד. באופן זה ניתן לשמור על הזכויות המלאות בקרן למקרה נכות ולמקרה פטירה שיקרו בתקופת הביניים. (אפשרות זו ניתנת, רק אם התשלום בוצע בטרם חלפו 3 חודשים מחודש התשלום האחרון לקרן. תקופת הכיסוי הזמני מוגבלת בתקופת החברות האחרונה בקרן עד הפסקת התשלומים אך לא יותר מ- 24 חודשים).

להבהרות נוספות על האמור לעיל הינך מוזמן ליצור קשר עם מרכז קשרי לקוחות בטלפונים הרשומים מטה.

בברכה,
מרכז קשרי לקוחות

* האמור לעיל נמסר כמידע בלבד ולא נועד לצורך קבלת החלטה בדבר כדאיות הפעולה ואינו בגדר יעוץ פנסיוני, המלצה, הנחייה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן.

קוד מסמך - 411 (חב' 7)

הנדון: בקשה למשיכת כספים מקרן הפנסיה - שכיר/עצמאי

א. פרטי המבוטח

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	מס' תכנית
				נ / ז	
רחוב		מס' בית	יישוב	מיקוד	מס' טלפון/טלפון נייד

ב. פרטי משיכת כספים

לאחר שקראתי את ההסבר בדף המצורף, הנני מבקש/ת למשוך כספים, שנצברו בחשבוני בקרן הפנסיה "מקפת אישית" ו"מקפת משלימה":

כספי פיזיונים - אני מבקש/ת למשוך את הכספים ששולמו ע"ח פיזיונים לחשבוני בקרן הפנסיה, בהתבסס על הודעת מעסיקי שנמסרה לכם.
מצורף בזאת אישור מפקיד שומה לפטור ממס (אם לא צורף אישור כאמור, מכספים חייבי מס במשיכה ינוכה מס בהתאם לטופס 161 ובכפוף לחוק).

כספי תגמולים - אני מבקש/ת למשוך את הכספים ששולמו ע"ח תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) לחשבוני בקרן הפנסיה. ידוע לי כי במקרה של משיכה שלא עפ"י תקנות מס הכנסה, מפדיון התגמולים, ינוכה מס במקור כאמור בהסדר התחיקתי.

אבקש למשוך את הכספים ששולמו בתקופת העסקתי אצל המעסיקים -

שם מקום העבודה (1) _____

שם מקום העבודה (2) _____

שם מקום העבודה (3) _____

ג. חלק זה מיועד למי ששולמו בגינו כספי תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) עד ה- 31/12/1999 וזכאי להקלות במס כמפורט:

זכאותי למשיכת כספים שנצברו מהפקדות ששולמו עד 31/12/1999 בלבד, נובעת מ (סמנ"י אחת מתוך 4 האפשרויות):

1. לא עבדתי כשכיר במשך שישה חודשים רצופים מיום הפסקת עבודתי, מתאריך _____ עד תאריך _____.

2. הנני עצמאית/לפחות שישה חודשים (מצ"ב אישור מע"מ/ או אישור מרו"ח / או אישור מפקיד השומה על היותי עצמאי/ת).

3. מלאו לי 60 שנה ותאריך הלידה שלי הינו ____/____/____.

4. הנני מועסקת/במקום עבודה מזה 13 חודשים, ואין עבורי קופת גמל לתגמולים או לקצבה (יש למלא אישור מעסיק להלן).

להלן אישור המעסיק (מיועד למי שסימן סעיף 4)

הרינו מאשרים כי מר/גב' _____ ת.ז. מס' _____ החל/ה לעבוד אצלנו בתאריך ____/____/____ במשך 13 חודש לא הפרשנו ואיננו מפרישים עבורו/ה כספים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקצבה.

תאריך _____ שם החותם מטעם המעסיק _____ טלפון _____ חותמת וחתימת המעסיק _____ X

ד. פרטי חשבון בנק לצורך ביצוע התשלום

שם הבנק _____ מספר חשבון _____ מספר סניף _____ שם הסניף _____

מצ"ב המחאה (מבוטלת) או אישור בנק מקורי לאימות פרטי חשבוני.

ה. הצהרות

- ידוע לי כי מכספים חייבי מס במשיכה, ינוכה מס כחוק.
- ידוע לי, כי בהסתמך על הצהרתי לעיל, רשאית קרן הפנסיה לשלם לי את כל כספי התגמולים (גם כספים ששולמו לאחר ה- 31/12/1999).
- ידוע לי שעפ"י חוק ההסדרים, משיכת כספי תגמולים שהופקדו החל מ- 01/01/2000 חייבים בניכוי מס.
- הנני מסכים/מה כי תהיו רשאים לשלוח העתק הצהרתי זו לשלטונות מס הכנסה.
- הנני מצהיר/ה כי ידוע לי שאם אהיה בעתיד מבוטח/ת בקרן הפנסיה "מקפת אישית" ו/או "מקפת משלימה", תחושבנה זכויותי וזכויות שאירי, בהתאם לתקנות קרן הפנסיה כפי שיהיו מעת לעת ובכפוף לכל דין, בהתחשב בעובדה שהוצאתי את הכספים.
- ידוע לי כי הכספים המבוקשים במשיכה יועברו לחשבוני ע"פ הרשום לעיל, וכי מתן הוראה מצדכם לזכות את החשבון שמספרו כאמור בטופס הבקשה תהווה הוכחה סופית ומוחלטת על ביצוע העברות הכספיים על ידכם.
- אי מתן הודעה מצדי על אי קבלת תשלום בתוך 45 יום ממועד משלוח הצהרתי זו, מהווה ראייה לכאורה לקבלת התשלום.
- ידוע לי שככל שקיים עיקול על הכספים הרשומים על שמי בקרן וככל שלא אמציא לקרן ביטול עיקול תחום כדון. כספי העיקול יקוזזו מהכספים המשולמים לי ויעברו להוצאה לפועל או בית המשפט.
- ידוע לי כי ככל שנותרת יתרת הלוואה שנטלתי מהקרן, תקוזזו היתרה האמורה מהכספים המשולמים לי וינוכה ממנה מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה.
- ידוע לי כי בקשתי זו הינה בלתי חוזרת ועם קבלתה בקרן לא אוכל לחזור בי מבקשתי ולהורות על ביטול משיכת הכספים.
- ידוע לי כי משיכת מלוא כספי צבירתי מהווה ויתור על זכויותי לפנסיה מכח אותם כספים לכל דבר ועניין, בהתאם לתקנות קרן הפנסיה.
- ידוע לי כי משיכת חלק מכספי הצבירה, מהווה ויתור על זכויות פנסיה בגין הכספים הנמשכים וזכויותי בקרן הנובעות מיתרת הכספים שיוותרו בקרן יהיו בהתאם לתקנות קרן הפנסיה כפי שיהיו מעת לעת ובכפוף לכל דין.
- הנני מאשר כי קראתי את האמור לעיל והאמור בדף ההסבר המצורף ועל אף הקבוע בו הנני מבקש למשוך כספים מהקרן.

_____ X
חתימת המבוטח

שם פרטי ומשפחה

תאריך