



## בקשה לפדיון מנהלים/מנהלים במקור

לכבוד:

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ - האגף לביטוח חיים

לידיעתך! פדיון הכספים עלול לגרום לפגיעה בכיסויים הביטוחיים ו/או הזכויות הפנסיוניות או לביטולם, לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויותיך בפוליסה. לפרטים נוספים הנך מוזמן לפנות לסוכן הביטוח או למוקד קשרי לקוחות.

חובה לצרף את המסמכים הבאים:

- צילום תעודת זהות קריא וברור או  צילום דרכון ותעודה מזהה רשמית נוספת (עבור תושב חוץ)
- צילום המחאה או אישור לניהול חשבון הכוללים שם מלא ומספר תעודת זהות לצורך ביצוע העברה בנקאית

במקרה של אפוטרופוס או מיופה כוח (הפועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות התשכ"ב-1962) חובה לצרף:  תצלום תעודת זהות של מיופה הכח/אפוטרופוס  יפוי כח מקורי/צו מינוי (בהתאמה) גאמן למקור כדין.

### א. פרטי בעל פוליסה/מבוטח

שם המבוטח:	מספר זהות:	כתובת דוא"ל:
מס' רח' מס' בית מס' דירה כניסה עיר מיקוד ת.ד. מס' טלפון:	מס' טלפון:	*טלפון נייד: (חיוני לצורך טיפול מהיר בבקשתך)

\* ידוע לי כי אפשר ויערכו אליי פניות או ישלחו אליי מסרונים למספר טלפון זה.

### ב. פרטי המשיכה - אני פונה אליכם בבקשה למשוך את הכספים שנצברו לזכותי כמפורט להלן:

#### 1. כספי תגמולים לשכירים (כספים הכפופים לתקנות קופ"ג)

מנן לפחות אחד:

- פדיון מלא מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין
- פדיון תום ביטוח מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין
- פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ סך \_\_\_\_\_ שו  היתרה להקפיא גם אם חלק מהכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין.

פדיון תגמולים מפוליסות מס' \_\_\_\_\_ המהווים משיכה כדין בלבד - בפדיון תגמולים לשכירים, מלא אחת מההצהרות הבאות: בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 ובקשתי לפדיון כספי התגמולים שנצברו בפוליסה הנני מצהיר כדלהמן:

- החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד \_\_\_\_\_, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, לא עבדתי כלל.
- החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד \_\_\_\_\_, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, הנני עצמאי, ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים.
- במקום עבודתי, החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד \_\_\_\_\_, תקופה המהווה מעל 13 חודשים, מעסיקי אינו מפריש עבורי לקופת גמל כלשהי.

נדרשת חתימת המעסיק: תאריך \_\_\_\_\_ חתימה וחתימת המעסיק \_\_\_\_\_  
 מלאו לי 60 שנה ו (מנן לפחות אחד):

- לפוליסה וותק של 5 שנים מלאות לפחות  פרשתי מעבודתי  צמצמתי את משרתי ב-50% לפחות

#### 2. כספי פיצויים

במשיכת פיצויים חייב שיהיה בחברה: \* מכתב שחרור כספי פיצויים מהמעסיק המופנה לחבי ביטוח. \* טופס 161 או אישור פקיד שומה.

מנן לפחות אחד:

- משיכת פיצויים ממעסיק נוכחי  משיכת פיצויים ממעסיק קודם, שם המעסיק: \_\_\_\_\_
- פדיון מלוא הפיצויים לאחר ניכוי מס כחוק מפוליסות מס' \_\_\_\_\_
- פדיון חלקי של הפיצויים הפטורים בסך \_\_\_\_\_ ש"ח מפוליסות מס' \_\_\_\_\_
- פדיון פיצויים שאושרו ברצף זכויות - מצ"ב אישור פקיד שומה.
- פדיון פיצויים שאושרו ברצף קצבה - מצ"ב אישור פקיד שומה.

#### 3. הלוואות: סכום הלוואה יקוזז מסכום הפדיון אלא אם בחרת להעביר את השיעבוד לפוליסה אחרת.

- הנני מאשר להעביר את השיעבוד לפוליסה על שמי שמספרה: \_\_\_\_\_

**ג. אופן קבלת תשלום:**

אבקש להעביר את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק:

שם בעל החשבון \_\_\_\_\_ שם הבנק \_\_\_\_\_ מס' הבנק \_\_\_\_\_ שם סניף \_\_\_\_\_ מס' סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_

**ד. הצהרות והתחייבות בעל הפוליסה/העמית**

**בעת משיכת הסכומים שנצברו בפוליסות הביטוח של מנרה:**

1. במקרה של משיכת הסכומים שנצברו לזכותי בחלקם או במלואם, ידוע לי שהפוליסה וכל הכיסויים הביטוחיים, לרבות רכיב הריסק שבה יבוטלו או יוקטנו בהתאם.
2. ידוע לי כי הפדיון כפוף לתנאי הפוליסה:
  - 2.1. מערך הפדיון יקוזז קנס "פדיון מוקדם" כמפורט בתנאים הכלליים של הפוליסה.
  - 2.2. כי במקרה של חידוש/הגדלה של כיסויים הביטוחיים הנ"ל הדבר יהיה כרוך בהוכחת מצב בריאות כתוצאה מכך תתייקר הפרמיה בהתאם לגיל שיחושב במועד החידוש/ההגדלה (וכל זאת בכפוף להוראות המפקח על הביטוח).
3. ידוע לי כי הבקשה תטופל בכפוף לכל דין ובהתאם לאמור בתנאי הפוליסה החל ממועד קבלתה במשרדי החברה ולא במשרדי הסוכן.
4. ידוע לי כי במידה שהפוליסה כפופה לתקנות קופות הגמל, ינוכה מס במקור, כחוק בגין משיכה שאינה כדין.

חתימת בעל הפוליסה/ מיופה כח/ מוטב/אפוטרופוס:

תאריך:	שם:	מספר זהות:	חתימה:
--------	-----	------------	--------

שם הסוכן המאמת חתימה:	חתימת הסוכן:
-----------------------	--------------

סוכן יקר, במקרה בו בקשת המבוטח לא מועברת למשרדי החברה במועד בו נמסרה לך, נא מלא טופס "הצהרת סוכן על תאריך קבלת מסמכי בקשה" וצרפו לבקשת המבוטח. הטופס זמין במערכות הסוכן של החברה.

## דף מידע משיכת כספי תגמולים

הצהרת המבוטח למשיכת כספי תגמולים לשכירים (והכל בכפוף להוראות מס הכנסה)

מיון	התנאים לקבלת הכספים	תקופה
פטור ממס	<p><b>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</b></p> <p>1. עזב עבודה ולא התחיל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים.                  2. עזב עבודה והתחיל לעבוד כעצמאי לאחר 6 חודשים.                  3. גיל 60 + עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב- 50%.                  4. גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה).</p>	פוליסות קצבתיות - כספים שהופקדו לפני 31.12.1999
פטור ממס	<p><b>החל מגיל 60 ניתן לקבל כספים בדרך של היוון קצבה בכפוף למפורט להלן:</b></p> <p>1. אם סכום הקצבה החודשית נמוך מ-5% משכר המינימום במשק, ניתן למשוך כסכום הוני בכפוף לאישור פקיד שומה.                  2. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, רשאי להוון חלק מהקצבה ובלבד שסכום הקצבה לאחר ההיוון לא יפחת מסכום הקצבה המזערי בסך 3,850 ₪ נכון למדד מרץ 2008 וממודד ל-1 בינואר בכל שנה.                  3. מבוטח המבקש להתחיל לקבל קצבה, רשאי להוון עד 25% מהקצבה לתקופה של עד 5 שנים, גם אם הקצבה החודשית נמוכה מסכום הקצבה המזערית, ובלבד שסכום הקצבה לאחר ההיוון לא יפחת מ- 5% משכר המינימום לחודש.</p> <p><b>קבלת כספים בסכום חד פעמי:</b></p> <p>בהתקיים שלושת התנאים הבאים:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>גיל פרישת חובה (גיל 67 לגבר ואישה).</li> <li>סך הכספים בכל קופות הגמל לקצבה של המבוטח (מלבד קרן ותיקה) אינו עולה על 80,000 ₪ נכון למדד מרץ 2008 וממודד ל-1 בינואר בכל שנה.</li> <li>אם משולמת קצבה עליה להיות גבוהה מסכום הקצבה המזערי.</li> </ul>	פוליסות קצבתיות - כספים שהופקדו החל מ-1.1.2000
פטור ממס	<p>עזב עבודה ולא התחיל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים.                  עזב עבודה והתחיל לעבוד כעצמאי לאחר 6 חודשים.                  גיל 60 + עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב- 50%.                  גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה).</p>	פוליסות הוניות - כספים שהופקדו לפני 31.12.2004
פטור ממס	<p>גיל 60 + לקופה ותק של 5 שנים (גם ללא עזיבת עבודה)</p>	פוליסות הוניות - כספים שהופקדו החל מ-1.1.2005 ועד 31.12.2007
בהתאם לכללי משיכת פוליסות קצבתיות	<p>ההפקדות משנת 2008 ייחשבו כקצבה ויחולו לגביהם הגבלות משיכה כקצבה, או כהיוון קצבה לאחר הוכחת "פנסיוני מינימום" במסגרת תיקון 3.</p>	פוליסות הוניות - כספים שהופקדו מ-1.2008
25% מס על הרווחים הריאליים	<p><b>קבלת כספים בדרך של סכום חד פעמי (עד גיל 60):</b>                  הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת בניכוי מס על הרווחים.</p>	<p>1. כספי פיצויים פטורים שהושארו ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)                  2. כספים של מוטב ב"חשבון חדש" בקופת גמל לקצבה (תיקון 190)</p>
15% מס על הרווחים הנומינליים	<p><b>קבלת כספים בדרך של היוון קצבה (מגיל 60 ומעלה):</b>                  הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת בניכוי מס על הרווחים.</p>	
35% מס על כל הפדיון	<p>משיכת כספים כסכום חד פעמי בטרם הגיע המועד החוקי של משיכת הכספים על פי תקנות קופות הגמל.</p>	משיכה שלא כדין

\* אישור המעסיק למשיכת הכספים ידרש בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

"תנאים סוציאליים" בהם לא יחול חיוב במס, גם במשיכה שלא כדין:

- נכות צמיתה מעל 75% - בכפוף לאישור פקיד שומה.
- הוצאות רפואיות בשנה, על מחצית הכנסות באותה שנה - בכפוף לאישור פקיד שומה.
- הכנסה זוגית נמוכה משכר המינימום במשק - קופ"ג רשאית לשלם עפ"י התקנות ובכפוף להמצאת אסמכתאות.
- לא יחול חיוב במס גם בעת פטירה - פטור למוטבים.