

הנחיות למשיכת כספים מקרן הפנסיה "מיטבית עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית"

בהמשך לפנייתך למשרדינו, להלן פירוט המסמכים הדרושים לביצוע משיכת כספים מהקרן:

- טופס משיכת כספים מלא וחתום על ידך (מצ"ב).
- צילום ברור של תעודת הזהות של העמית.
- אישור בנק או המחאה מבוטלת בחשבון אשר על שמך.
- אישור המעסיק על שחרור הכספים.**
- לשם משיכת כספי הפיצויים, יש לשלוח בנוסף גם טופס 161 ו/או אישור פקיד שומה.**

לידיעתך: במידה ולא יתקבל אחד המסמכים הנ"ל - לא ניתן יהיה לבצע משיכת כספים.

את המסמכים נא החזרי/ לקופה באמצעות הכתובת:
כלל פנסיה וגמל בע"מ, נירים 2, תל-אביב, ת.ד. 9300, מיקוד 6706037 או באמצעות פקס 03-7965639

לברורים ניתן לפנות למחלקת שירות לקוחות לטלפון: 03-7111110 או *5654

בהתאם להוראות סעיף 39 לתקנון הקרן, עמית רשאי למשוך את הכספים שהצטברו בחשבונו בקרן בסכום חד פעמי, בהתאם ליתרתו הצבורה, בכפוף להוראות התקנון וההסדר התחיקתי. בהתאם להוראות התקנון, היתרה הצבורה העומדת למשיכה מחושבת לפי הנוסחה הבאה: דמי הגמולים ששולמו לקרן בגין העמית, בתוספת תשואת הקרן לעמיתים ובתוספת כספים שהועברו לקרן מקופת גמל אחרת, ובניכוי כל אלה: כל חלק מהיתרה הצבורה שנמשך מן הקרן; כספים שהועברו מהקרן לקופת גמל אחרת; דמי ניהול מדמי הגמולים ומהיתרה הצבורה; ועלות הכיסוי לסיכוני מוות כמפורט בתקנון הקרן. היתרה הצבורה מעודכנת, אחת לשנה, על בסיס ממצאי המאזן האקטוארי של הקרן.

בברכה,
שירות לקוחות
כלל פנסיה וגמל בע"מ

טופס משיכת כספים מקרן הפנסיה "מיטבית עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית"

לכבוד
כלל פנסיה וגמל בע"מ
נירים 2 ת.ד. 9300, תל אביב 6706037

א. אני החתום מטה:

שם משפחה	שם פרטי	שם משפחה קודם	שם האב
מס' תעודת זהות	מס' טלפון	מס' נייד	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
כתובת מגורים / רח'	מספר	עיר	מצב משפחתי <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ר <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> א <input type="checkbox"/> מ <input type="checkbox"/> ין
הנני מסכים <input type="checkbox"/> לא מסכים <input type="checkbox"/> כי הדיווחים בכפוף להוראות הדין, ישלחו אליי בדוא"ל זה, במקום באמצעות דואר רגיל <input checked="" type="checkbox"/> חתימה	דוא"ל	מיקוד	@

מצהיר כי הפסקתי את עבודתי ביום _____
אבקש למשוך את הכספים הצבורים עבורי בקרן הפנסיה מיטבית - עתודות ממעסיק: _____
בהתאם למסומן (ניתן לסמן יותר מאפשרות אחת):

משיכת פיצויים: (מותנה באישור מעסיק)

כספי פיצויים פטורים כספי פיצויים חייבים במס. (בהתאם לטופס 161 או אישור פקיד שומה או מס מירבי)

תגמולים:

תגמולים חייבים במס

תגמולים פטורים ממס* (תגמולים שהופקדו בקרן עד ליום ה-31 בדצמבר 1999 ועומדים בתנאים המפורטים להלן).

ידוע לי כי על פי תקנות מס הכנסה בנושא משיכת כספים שלא בדרך של קצבה, יחוייבו כספי התגמולים שהופקדו בקרן החל מיום ה-1 בינואר 2000 בניכוי מס של 35%.

* ידוע לי כי כספים שהופקדו עבורי בקרן עד ליום ה-31 בדצמבר 1999, יהיו פטורים מניכוי מס במקור בהתקיים אחד מהתנאים הבאים, כפוף להצהרתי שלהלן (יש לסמן במשבצת המתאימה):

הנני מצהיר/ה כי לא עבדתי כלל במשך 6 חודשים רצופים מתאריך _____ עד תאריך _____
(עליך להצהיר אמת ואם לא תעשה/י כן תהיה צפויה לעונשים קבועים בחוק).

הועסקתי בחברת _____ 13 חודשים לפחות מיום עזיבת העבודה, והמעסיק לא הפריש כספים עבורי לקופת גמל / ביטוח מנהלים / קרן פנסיה, במשך כל התקופה הנ"ל.

אישור המעסיק: שם המעסיק _____ חתימה וחותמת המעסיק _____

הנני עצמאית/לפחות 6 חודשים רצופים מתאריך _____ ואין הפרשה עבורי לקופת גמל / ביטוח מנהלים / קרן פנסיה.
מצ"ב אישור מע"מ או מס הכנסה / או אישור מרו"ח - כעוסק מורשה.

תגמולים פטורים ממס במעמד עצמאי (שהופקדו עד ליום ה-30 באפריל 1997).

ב. אבקש להעביר את הסכום המגיע לי לחשבוני בבנק:

שם בעל חשבון הבנק	סניף	מס' הסניף	מס' חשבון
-------------------	------	-----------	-----------

הנני מוותר/ת באופן מוחלט על זכויות הפנסיה המקיפה בגין הכספים אשר ביקשתי למשוך מהקרן.

_____ חתימה

_____ תאריך