

## הנחיות למשיכת כספים מקרן הפנסיה "כלל פנסיה" / "כלל פנסיה משלימה"

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 מעסיק על הפסקת עבודה (במקרה של פדיון פיצויים - על הפסקת העבודה לכלול אישור 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. בהתאם להוראות סעיף 39 לתקנון הקרן, עמית רשאי למשוך את הכספים שהצטברו בחשבוננו 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.

### את המסמכים אנא החזרי/ לקרן באמצעות:

מייל: 037965864@clal-ins.co.il או באמצעות הפקס 03-7965864  
 או בדואר לכתובת: כלל פנסיה וגמל | ראול ולנברג 36 | קריית עתידים, מגדל 8, תל אביב |  
 ת.ד. 58250 | מיקוד 6158102  
 לבירורים ניתן לפנות למחלקת שירות לקוחות לטלפון: 03-7111110 או \*5654

בברכה,  
 שירות לקוחות  
 כלל פנסיה וגמל בע"מ

|                                                                                                                                                      |           |               |                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| שם משפחה                                                                                                                                             | שם פרטי   | שם משפחה קודם | תאריך לידה                                                                                                                                                       |
| מס' תעודת זהות                                                                                                                                       | מס' טלפון | מס' נייד      | מצב משפחתי<br>מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה<br>נ <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> א <input type="checkbox"/> |
| כתובת מגורים / רח'                                                                                                                                   | מספר      | עיר           | מיקוד                                                                                                                                                            |
| הנני <input type="checkbox"/> מסכים <input type="checkbox"/> לא מסכים כי הדיווחים בכפוף להוראות הדין, יישלחו אליי בדוא"ל זה, במקום באמצעות דואר רגיל | דוא"ל     | @             |                                                                                                                                                                  |

אנא סמן את בחירתך:

1. אבקש למשוך את הכספים שנצברו עבורי בקרן הפנסיה: ☐ כלל פנסיה ☐ כלל פנסיה משלימה

2. ☐ אבקש למשוך את הכספים שנצברו עבורי בקרן ממעסיק: \_\_\_\_\_, מצהיר כי הפסקתי את עבודתי מהמעסיק ביום \_\_\_\_\_

☐ אבקש למשוך את הכספים שנצברו עבורי ממעסיקים (יש לפרט את שמות כל המעסיקים): \_\_\_\_\_

☐ אבקש למשוך את הכספים מכל מעסיקי וכן את ההפקדות העצמאיות באם היו לי. \_\_\_\_\_

3. מה ברצוני לפדות (בחירת מסומנת ב-✓)

|                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.1 פיצויים                                                                                                                                                | פטורים ממס                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| חייבים במס<br><input type="checkbox"/> בהתאם לטופס 161 או אישור פק"ש, <input type="checkbox"/> בהתאם לטופס 161 או אישור פק"ש<br>בהעדר אישור ינוכה מס מירבי |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3.2 תגמולי עובד ומעביד                                                                                                                                     | פטורים ממס                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| חייבים במס<br><input type="checkbox"/> בהתאם לאישור פק"ש, בהעדר<br>אישור ינוכה מס מירבי                                                                    | <input type="checkbox"/> שהופקדו בקרן החל מה- 1.1.2000 (בהתאם לאישור פק"ש).<br><input type="checkbox"/> תגמולי עובד ומעביד פטורים ממס - שהופקדו בקרן עד ליום ה- 31.12.99 ועומדים בתנאים המפורטים להלן:<br><input type="checkbox"/> הנני מצהיר כי לא עבדתי כלל במשך 6 חודשים רצופים מתאריך _____ עד תאריך _____<br><input type="checkbox"/> הנני עצמאי לפחות 6 חודשים רצופים החל מתאריך _____ עד _____ ואין הפקדות עבורי לקופת גמל / ביטוח מנהלים / קרן פנסיה יש לצרף אישור מתאים (מע"מ, מס הכנסה, רו"ח)<br><input type="checkbox"/> הועסקתי בחברת _____ במשך 13 חודשים לפחות מיום עזיבת העבודה, והמעסיק לא הפקיד עבורי לקופת גמל / ביטוח מנהלים / קרן פנסיה<br><input type="checkbox"/> הגעתי לגיל 60, ולקרן ותק של 5 שנים לפחות <input type="checkbox"/> הגעתי לגיל 60, פרישתי מלאה או שמשרתי צומצמה ב- 50% |
| 3.3 תגמולי עצמאי                                                                                                                                           | פטורים ממס                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| חייבים במס<br><input type="checkbox"/> בהתאם לאישור פק"ש, בהעדר<br>אישור ינוכה מס מירבי                                                                    | <input type="checkbox"/> בהתאם לאישור פק"ש או כספים שהופקדו עד 30.04.1997                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

4. ידוע לי והסכמתי ניתנת בזה כי:

- אם הפדיון אינו של סכום פטור ממס ("משיכה כד"ן") - אחויב בניכוי מס במקור כחוק או המס השולי הגבוה מביניהם.
- מומלץ להיוועץ בסוכן הביטוח שלי או ביועץ מורשה בדבר השלכות משיכת כספים על זכויות קרן הפנסיה
- הנני מוותר באופן מוחלט על זכויות הפנסיה בגין הכספים אשר ביקשתי למשוך
- פדיון מלא (תגמולים ופיצויים) או פדיון חלקי, יגרום בין היתר עדכון שיעור כסיסי ביטוחי לפנסיית נכות ושארם בהתאם למועד המשיכה והכל בכפוף לתקנון הקרן.

- משיכת כספי תגמולים שהופקדו בקרן החל מיום 1.1.2000 יחוייבו בניכוי מס של 35% אלא אם יומצא לקרן במעמד המשיכה אישור פק"ש המורה אחרת.
- אם ההלוואה שלקחתי מכס לא שולמה כסידרה, תוכלו לקזז את יתרתה מסכום הפדיון

• במידה וקיימת הלוואה: בעת פדיון מלא ההלוואה תקוזז.

במידה ומדובר בפדיון חלקי, אנא בחר:

☐ אבקש לקזז את יתרת ההלוואה מהפדיון

☐ אבקש שלא לקזז את ההלוואה מהפדיון

5. אבקש להעביר את הסכום המגיע לי לחשבוני שמספרו \_\_\_\_\_, בבנק מס' \_\_\_\_\_, שם הבנק \_\_\_\_\_, סניף מס' \_\_\_\_\_, שם הסניף \_\_\_\_\_.

מצורפים המסמכים הבאים (ידוע לי שבלעדיהם לא ניתן לטפל בבקשתי):

|                                                                                                             |                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> צילום תעודת זהות שלי                                                               | <input type="checkbox"/> לפדיון פיצויים: טופס 161 או אישור פקיד שומה |
| <input type="checkbox"/> צילום צ'ק מחשבוני, או אישור הבנק על ניהול חשבוני (ובו שם מלא ומספר תעודת זהות שלי) | <input type="checkbox"/> לפדיון תגמולים פטורים ממס: אישור פקיד שומה  |
| <input type="checkbox"/> מכתב שחרור מהמעסיק המורה על זכאות העובד לפיצויים                                   |                                                                      |

במידה ויש צורך בבירורים, ניתן לפנות:

לבעל הרשיון שמטפל בי. פרטי בעל הרשיון: שם \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_ מייל \_\_\_\_\_

לפנות ישירות אלי בטלפון \_\_\_\_\_ מייל \_\_\_\_\_

חתימה \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_