

עמית יקר,

קרן הפנסיה הינה קופת גמל משלמת לקצבה. כספי הפיצויים הנצברים בקרן הפנסיה ניתנים למשיכה עם סיום העבודה אצל המעסיק בכפוף לאישורו ובכפוף לתקנות מס הכנסה. כספי התגמולים מיועדים לתשלום פנסיה זיקנה ועל כן משיכתם, ללא אישור מתאים מרשויות המס, תיחשב למשיכה שלא כדין ותהיה חייבת במס בשיעור של 35%.

חשוב לזכור! משיכת חלק מכספי הצבירה, יש בה כדי לפגוע בכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה ולהקטין את סכום הפנסיה לגיל פרישה.

התנאים למשיכת כספים מקרן הפנסיה:

- לעניין כספי פיצויים - סיום יחסי עובד מעביד. ככל שהעמית סיים את עבודתו בארבעת החודשים האחרונים, נדרש לקבל שחרור כספי פיצויים ע"י המעסיק.
- לעמית לא קיים עיקול על יתרת הכספים בחשבונו בקרן.
- מילוי טפסים וצירוף מסמכים בהתאם למפורט להלן:

היכן תוכל להשיג	הסבר	טופס/אישור נדרש
טפסי חובה לצורך טיפול בבקשה למשיכת כספי פיצויים		
מכתב שחרור מהמעסיק	מכתב שחרור מעסיק ככל שסיימת את עבודתך בארבעת החודשים האחרונים.	אצל מעסיקך
טופס 161 / אישור מרשויות המס	טופס 161 - שמולא על ידי המעסיק בו מפורטים בין היתר תקופת העבודה, השכר, סך הפיצויים המגיעים בחלוקה לפיצויים פטורים ממס ופיצויים חייבים במס. או לחילופין: אישור מרשויות המס - ניתן לקבל אישור על גובה ניכוי המס לעניין הפיצויים. שים לב, יש לציין במסמכים הנ"ל את מספר תיק הניכויים של הקרן הרלוונטית: עתידיית קופת פנסיה - 936301167	טופס 161 - אצל מעסיקך אישור מרשויות המס - פקיד שומה באזור מגוריך
טפסי חובה לכל בקשה של משיכת כספים		
צילום תעודת זהות	צילום תעודת זהות עדכנית (על הצילום להיות ברור וקריא, ככל שברשותך ת"ז ביומטרי, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה).	
צילום המחאה מבוטלת / אישור ניהול חשבון בנק הכולל מספר ת.ז. של העמית	ככל והנך מבקש להעביר את הכסף לאחד מהבנקים הבאים: דקסיה, בנק ישראל, סיטיבנק, בנק ערבי ישראלי, HSBC. יש לצרף צילום שיק מבוטל או לחילופין אישור ניהול חשבון עו"ש חתום ע"י הבנק. שים לב, לא ניתן לבצע העברה לצד ג' ולכן חובה שפרטי חשבון הבנק יהיו ע"ש העמית בקרן.	
אישור על ביטול עיקול / יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה	במידה וקיים עיקול על יתרת הכספים בחשבוןך בקרן הנך נדרש להמציא אישור על ביטול העיקול ו/או הכינוס.	
טפסי חובה נוספים לצורך קבלת פטור ממס במשיכת כספי תגמולים		
תעודת עוסק מורשה או אישור ממע"מ על פתיחת תיק	לגבי עמית שכיר שהפך לעצמאי בגין כספים שנצברו בקופה עד 31.12.1999.	
אישור היוון קצבה מפקיד שומה	לעמית שעבר את גיל פרישת חובה (67 לנשים וגברים).	אישור מרשויות המס - פקיד שומה באזור מגוריך
אישור משיכה מוקדמת מפקיד שומה	עקב מצב סוציאלי קשה, כגון מחלת קרוב משפחה, ניתן לפנות לרשות המסים (בצירוף טופס 159) ובמקרה זה, כל עוד הכנסות המשפחה נמוכות מהכנסה המינימלית, תוכל רשות המסים לאשר משיכת כספי תגמולים בשיעור מס מופחתים.	

בקשה למשיכת כספים בסכום הגבוה מ-100,000 ₪, תבוצע בכפוף להמצאת מסמכים מקוריים וזיהוי בקבלת קהל באזור מגוריך.
סניפי קבלת קהל מפורסמים באתר האינטרנט שלנו שכתובתו: www.harel-group.co.il

באפשרותך להגיש את הבקשה באחת מן הדרכים הבאות:

- באמצעות משלוח לכתובת המייל: pidyon@harel-ins.co.il
- באמצעות משלוח לפקס שמספרו: 03-7348935.
- באמצעות דואר לכתובת: בית הראל, עתידיית קופת פנסיה, רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951, רמת גן מיקוד 5211802.

ניתן לוודא את קבלת המסמכים, ללא צורך בהמתנה לנציג שירות, באמצעות מערכת אוטומטית, כ-24 שעות לאחר שליחת המסמכים אלינו (באמצעות מייל או פקס). המערכת זמינה 24 שעות ביממה בטלפון 1-700-70-28-70.

טיפול ואישור:

- לצורך העברת כספים לחשבוןך, יתכן ונדרש לאמת את זהותך באמצעות מס"ב. משיכת הכספים תבוצע תוך 10 ימי עסקים ממעוד קבלת המסמכים באופן מלא ותקין ולאחר השלמת הליך הזהות מול מס"ב. ככל ותתקבל ממס"ב תשובה שלילית לזיהוי או שלא יתקבל חייו, יתכן ותידרש להמציא מסמכים נוספים לרבות אסמכתא לעניין חשבון הבנק.
- במידה וכל המסמכים יימצאו תקינים, יועבר לחשבון הבנק שלך סכום הפדיון. במידה ויימצאו חוסרים או ליקויים בבקשה, תישלח אליך הודעה על כך.

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

מס' פקס: 03-7348935 כתובת מייל: pidyon@harel-ins.co.il
ניתן לוודא את קבלת הפקס/המייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל. 1-700-70-28-70

א	פרטי העמית
שם משפחה	שם פרטי
מספר ת.ז.	
עדכונים בנושא משיכת הכספים יישלחו לפרטי הקשר שלך הקיימים אצלנו, אם ברצונך לבדוק את נכונות הפרטים או לעדכן אותם, באפשרותך לבצע זאת באיזור האישי שלך באתר הראל.	

ב	אם אתה עצמאי, עליך למלא את החלק של העצמאי בלבד ואם הנך שכיר, את החלק של השכיר בלבד
עמית שכיר	☐ כספי פיצויים - הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב פיצויים לחשבוני בקרן הפנסיה בהתאם להנחיות המצורפות לבקשה - אישור פקיד שומה/טופס 161.
	☐ כספי תגמולים - הנני מבקש למשוך את הכספים ששולמו לרכיב תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) לחשבוני ב-עתידית קופת פנסיה. לידיעתך, במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%. ☐ משיכה מלאה ☐ משיכה חלקית - סכום: ₪ (ברוטו)
עמית עצמאי	כספי תגמולים ששולמו עד 31.12.1999 . במידה וקיימים כספים לפני שנת 2000 והנך עומד באחד מהקריטריונים שלהלן, תהא פטור מניכוי המס האמור. (אנא סמן ✓ במקום המתאים)
	☐ פרשתי ממקום העבודה ולא התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר בתוך 6 חודשים מיום פרישתי.
	☐ מלאו לי 60 שנה ויש לי 5 שנים ויותר בתוך בקרן.
	☐ מלאו לי 60 שנה וצמצמתי את עבודתי בשיעור של 50% לפחות.
	☐ התחלתי לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו אינו משלם בעבורי כספים לקופת תגמולים או לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהתחלתי לעבוד.
	☐ החל מתאריך / / הנני עצמאי במשך 6 חודשים רצופים לפחות ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים. (יש לצרף תעודת עוסק מורשה או אישור מע"מ)
	☐ אני מבקש/ת למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני ב-עתידית קופת פנסיה.
	לידיעתך, במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.
	☐ משיכה מלאה ☐ משיכה חלקית - סכום: ₪
	כספי תגמולים שנצברו במקורם בהפקדות עד ליום 30.04.1997 ניתנים למשיכה ללא ניכוי מס.

ג	משיכת כספים בסכומים נמוכים
☐ הנני מבקש למשוך את הכספים בחשבוני בקרן הפנסיה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו-2016.	

ד	פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים (חשבון העו"ש חייב להיות בבעלות העמית)
ככל והנך מבקש להעביר את הכסף לאחד מהבנקים הבאים: דקסיה, בנק ישראל, סיטיבנק, בנק ערבי ישראלי, HSBC, יש לצרף צילום שיק מבוטל או לחילופין אישור ניהול חשבון עו"ש חתום ע"י הבנק.	
שם הבנק	מס' סניף
מס' חשבון	
הצהרה לטובת אימות פרטי חשבון הבנק באמצעות מערכת סליקה בנקאית (להלן: "מס"ב") לצורך משיכת הכספים, אני החתום מטה נותן הרשאה להראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ והחברות בשליטתה לקבל מידע מהבנק, באמצעות מס"ב כדי לאמת את הצהרתי בדבר חשבון הבנק שבבעלותי, ומוותר על הסודיות הבנקאית ועל כל טענה נגד הבנק ומורה לבנק למסור את המידע המבוקש לצורך כך. *תשומת לבך כי עד למועד הפניה למס"ב באפשרותך לחזור בך מהסכמה זו באמצעות פנייה למוקד שירות לקוחות של חברתנו בטלפון 2735*.	

ה	אישור בקשה למשיכה
הריני מבקש לבצע את בקשת המשיכה בהתאם לאמור בבקשה זו.	
תאריך	חתימת העמית

- יתרת הלוואה שנטלת מ-**עתידיית קופת פנסיה** תקוזז מיתרת הכספים המגיעים לך.
 - משיכת כל הכספים מחשבוך ב-**עתידיית קופת פנסיה** מבטלת את מלוא זכויותיך להם הנך זכאי ואת זכויותיהם של שאיריך בקרן.
 - משיכת חלק מכספי הצבירה, יש בה כדי לפגוע בכיסויים הביטוחיים מקרן הפנסיה ולהקטין את זכויות הפנסיה שנצברו לך עד כה.
 - הזכויות שיוותרו לך ב-**עתידיית קופת פנסיה** לאחר המשיכה החלקית יהיו בהתאם לאמור בתקנון הקרן כפי שיהיה מעת לעת ובכפוף להוראות הדין.
 - יתרת הכספים למשיכה תהיה שווה ליתרה הצבורה המעודכנת ב-**עתידיית קופת פנסיה** ביום המשיכה.
 - **לידיעתך, כספי הפיצויים החייבים במס, מעבר לסכום הפטור, ינוכה מס בכפוף לטופס 161 או הנחיות פקיד שומה ובהעדר הנחיות פקיד שומה, ינוכה שיעור מס מירבי בהתאם לתקנות מס הכנסה.**
 - משיכת כספים בסכומים נמוכים כאמור בסעיף ג' לעיל, תתאפשר במידה ומתקיימים התנאים הבאים:
 1. יתרתך בקרן הפנסיה אינה עולה על 8,000 ₪ במועד בו הוגשה בקשת המשיכה. הסכום יעודכן מדי שנה ב-1 בינואר, לפי שיעורי המדד ביום 3.5.2017.
 2. בחשבוך לא הופקדו כספים ולא בוצע נידוד בין קופות מאז ינואר 2014.
- שחרור כספי פיצויים מחייב אסמכתא לעניין סיום יחסי עובד מעביד. ככל שסיימת את עבודתך בארבעת החודשים האחרונים, יש להמציא מכתב שחרור כספי פיצויים חתום ע"י המעסיק.
- בעת טיפול בבקשה למשיכת חשבון הכולל כספי פיצויים ללא אסמכתא רלוונטית - תבוצע משיכה של כספי התגמולים בלבד

הצהרת נציג הקרן במקרה של משיכה מעל 100,000₪

אני הח"מ מאשר כי בוצע על ידי זיהוי של העמית.

תאריך	שם הנציג	חתימת הנציג
-------	----------	-------------

הסכמה לשימוש במידע ולקבלת דבר פרסומת

אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי מידע זה ויתר המידע אודותי, המצוי או שיהיה מצוי בידי החברות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות ו/או חברות קשורות שלה) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל (בתחום הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסים) ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעת מידע על מוצרים ושירותים, להציע לי הצעות שיווקיות מותאמות אישית ולשלוח דברי פרסומת (בין היתר באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS)), וכן לצורך טיפול בפוליסות ו/או במוצרי ביטוח, חיסכון ארוך טווח ופיננסיים אחרים שברשותי, עיבודו ואחסונו של המידע, וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.

תאריך	חתימת העמית
-------	-------------

בכל עת בעתיד תוכל להודיע על סירובך לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור באמצעות "טופס אי קבלת פרסומות והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.hrel.co.il/pirsum או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, אגף הפנסיה, אבא הלל 3, ת"ד 1951, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.