

הסבר לטופס בקשה למשיכת כספים מפוליסת מנהלים, מפוליסה לעצמאים ומקרה הפנסיה

בהמשך לבקשתך למשיכת כספים שנצברו לזכותך. על מנת שבבקשתך תענה בהקדם האפשרי נודה לך על סימון ✓ בטופס במקומות המתאימים לבקשתך.

מספר נושאים שעליך לשקול בתהליך משיכת הכספים:

1.	מס על הכנסה מריבית	בעת משיכת הכספים אנו ננכה מהרווחים שנצברו על כספי החסכון בכיטוח מנהלים (בכספים ששינו את מעמדם לכספי "פרטי") "מס על הכנסה מריבית" כמתחייב בחוק
2.	תכנית "הון"	החלק בפוליסה המאפשר משיכת הצבירה בו כסכום חד פעמי.
3.	תכנית "קצבה"	קרן פנסיה, והחלק בפוליסה המאפשר את משיכת הצבירה כסכום חדשי למשך תקופה.
4.	"משיכה כדין" "משיכה שלא כדין"	ההסדר התחיקתי, תקנות קופות גמל ופקודת מס הכנסה קובעים אילו מכספי הפוליסה או קרן הפנסיה פטורים ממס בעת משיכתם ("משיכה כדין"). בקשה למשיכה של כסף שאינו פטור ממס היא "משיכה שלא כדין", והיא מחייבת אותנו לנכות במקור מס מן הסכום הנפדה, בהתאם להגדרות ההסדר התחיקתי. נציין כי התקנות שונות במהלך השנים, והן מבדילות בין תקופות צבירה שונות, ובין תכנית הונית לבין תכנית קצבה.
5.	שינוי בהיקף זכויותך בפוליסה או בקרן הפנסיה עקב המשיכה	משיכת מלוא הצבירה מבטלת למעשה את הפוליסה או את קרן הפנסיה. משיכה חלקית של כסף מפוליסה או מקרן פנסיה עלולה להקטין או לבטל את היקף הכסוי הביטוחי ואת זכויותיך העתידיות בהן. עליך להורות לנו כיצד להמשיך את החלק הנותר בפוליסה, או בקרן הפנסיה. חשוב להיוועץ בסוכן או יועץ מורשה.

באילו מקרים אפשרית משיכה כדין בפוליסה למנהלים:

מטרת ההפרשה	"הון"	"קצבה"
מתי הופרשו התגמולים	עד 31.12.04	עד 31.12.99
תכנית "תגמולים לשכירים"	1. חלפו 6 חדשים מעזיבת העבודה, לא התחלת לעבוד אצל מעסיק אחר, או שהינך עצמאי.	1. חלפו 6 חדשים מעזיבת העבודה, לא התחלת לעבוד אצל מעסיק אחר והינך עצמאי.
	2. מעסיקך לא הפריש עבורך תגמולים משך 13 חדשים רצופים לפחות	2. מעסיקך לא הפריש עבורך תגמולים משך 13 חדשים רצופים לפחות
	3. גילך 60 ומשרתך צומצמה ב- 50% לפחות	3. גילך 60 ומשרתך צומצמה ב- 50% לפחות
	4. גילך 60 ולפוליסה ותק של 5 שנים לפחות	4. גילך 60 ולפוליסה ותק של 5 שנים לפחות

באילו מקרים אפשרית "משיכה כדין" בפוליסה לעצמאי:

מטרת ההפרשה	"הון" (פוליסה)	"קצבה" (פוליסה, קרן פנסיה)
מתי הופרשו התגמולים	עד 31.12.05	הפקדות שבוצעו עד 30.4.97
תכנית "תגמולים לעצמאיים"	1. חלפו 15 שנה מן ההפקדה הראשונה 2. גילך 60, חלפו 5 שנים מן ההפקדה הראשונה, וטרם בוצעה משיכה	פנסיה עד 31.12.99 והפוליסה החלה לפני 30.4.97
תכנית "תגמולים לעצמאיים"	1. חלפו 3 חודשים מיום הפרישה, וגם חלפו 5 שנים מן הפקדה הראשונה	1. חלפו 15 שנה מן ההפקדה הראשונה 2. גילך 60, חלפו 5 שנים מן ההפקדה הראשונה, וטרם בוצעה משיכה (יש לצרף אישור מעסיק)
תכנית "תגמולים לעצמאיים"	1. חלפו 3 חודשים מיום הפרישה	1. חלפו 60, חלפו 5 שנים מן ההפקדה הראשונה, וטרם בוצעה משיכה

כפי שנוכחת, משיכת כספים היא מהלך בעל משמעויות רבות, וכדאי לבצעו רק לאחר שלקחת בחשבון את כל השלכותיו.

בקשה למשיכת כספים מפוליסה לעצמאי, מפוליסה למנהלים ו/או מקרן הפנסיה

לקוח נכבד,
משיכת כספים הינה מהלך בעל משמעויות רבות וכדאי לבצעה רק לאחר שלקחת בחשבון את כל השלכותיו.
על כן, אנו ממליצים לך לפנות אל סוכן הביטוח שלך ו/או למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454, על מנת לקבל מידע.

א. פרטים אישיים

שם מלא		מס' תעודת זהות	
רחוב	מס' בית	שם היישוב	מיקוד
מס' טלפון	מס' נייד	דוא"ל	

ב. אילו כספים ברצוני למשוך? על מנת שבבקשתך תענה בהקדם האפשרי נודה לך על סימון ✓ במקומות המתאימים לבקשתך.

הפסקת תשלום הפרמיה	סוג הכספים למשיכה		מספר הפוליסה		סוג הפוליסה	
	כספי תגמולים לעצמאים					
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	פוליסה מס' _____	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	קרן פנסיה - "כלל פנסיה" קרן הפנסיה "כלל פנסיה - משלימה"	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס		
הפסקת תשלום הפרמיה	כספי תגמולים למנהלים		כספי פיזויים		מספר הפוליסה	סוג הפוליסה
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	פוליסה מס' _____	ביטוח מנהלים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס	<input type="checkbox"/>	פיזויים פטורים ממס		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	פיזויים ברצף זכויות	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	פיזויים ברצף קצבה	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	פוליסה מס' _____	ביטוח מנהלים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס	<input type="checkbox"/>	פיזויים פטורים ממס		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	פיזויים ברצף זכויות	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	פיזויים ברצף קצבה	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	קרן הפנסיה - "כלל פנסיה"	קרן פנסיה
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס	<input type="checkbox"/>	פיזויים פטורים ממס		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	פיזויים ברצף זכויות	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	פיזויים ברצף קצבה	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	<input type="checkbox"/>	מלוא הצבירה	קרן הפנסיה "כלל פנסיה - משלימה"	קרן פנסיה
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית בסך _____ ש"ח		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	תגמולים פטורים ממס	<input type="checkbox"/>	פיזויים פטורים ממס		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	פיזויים ברצף זכויות	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	פיזויים ברצף קצבה	<input type="checkbox"/>	

ידוע לי כי: 1. מכספי התגמולים לעצמאיים ו/או מנהלים החייבים במס, ינוכה שיעור מס במקור בהתאם להסדר התחיקתי.

בהיעדר הנחיות פקיד שומה ינוכה שיעור מס מירבי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

2. מכספי הפיזויים החייבים במס, מעבר לסכום הפטור, ינוכה שיעור מס במקור בהתאם להסדר התחיקתי בכפוף לטופס 161 או הנחיות פקיד שומה

בהיעדר הנחיות פקיד שומה ינוכה שיעור מס מירבי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. **חתימת המבוטח:** X

ג. תגמולים לשכירים - אבקש לפטור אותי מניכוי מס במקור כי: (מסומן ב- ✓ וחתום)

<input type="checkbox"/>	לא עבדתי מתאריך _____ ועד _____
<input type="checkbox"/>	אני עצמאי החל מתאריך _____ ועד _____ ואין מעסיק המשלם בעבורי קופת גמל
<input type="checkbox"/>	פקיד השומה נתן אישור לכך (מצורף)
<input type="checkbox"/>	המעסיק אצלו עבדתי 13 חודשים לפחות, לא הפריש עבורי לתגמולים. התחלת עבודה _____ סיום עבודה _____
חתימת וחותמת המעסיק: (X) _____	

ד. מצורפים המסמכים הבאים (ללא המסמכים המוסמנים ב- ✓ לא נוכל לטפל בבקשתך)

<input checked="" type="checkbox"/>	צילום תעודת זהות שלי (או צילום דרכון ורשיון נהיגה- לתושב חוץ)	<input type="checkbox"/>	אם המשיכה עקב עזיבת עבודה: מכתב שחרור מהמעסיק
<input checked="" type="checkbox"/>	צילום צ'ק מחשבוני, או אישור הבנק על ניהול חשבוני (ובו שם מלא ומספר תעודת זהות שלי ותאריך מפתחת חשבון)	<input type="checkbox"/>	למשיכת כספי פיזיים:
		<input type="checkbox"/>	טופס 161 <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	אישור פקיד שומה
הערות: _____			
את הבקשה למשיכת כספים והצרופות יש להעביר לפקס מס': 077-6383040 או למייל: claldocs@clal-ins.co.il			

ה. אופן העברת הכספים

<input type="checkbox"/> אבקשכם להעביר את הכספים שהצטברו לזכותי לחשבון הבנק שפרטיו*:				
חשבון מס'	שם הבנק	בנק מס'	סניף מס'	שם הסניף
* משיכה מעל 500,000 ש"ח תבוצע בהמחאה בלבד ולא בהעברה בנקאית				
<input type="checkbox"/> יש להעביר את הכספים שהצטברו לזכותי לפוליסה אשר בבעלותי מספר _____ (חובה לצרף טופס הצעה)				

ו. הצהרתי לפי צו איסור הלבנת הון: חובה למלא בעת משיכת פוליסת עצמאי

אני (שם המוטב) _____
מצהיר בזאת: <input type="checkbox"/> כי אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר אני מתחייב להודיע למבטח על כל שינוי בפרטים שמסרת לי לעיל.
מסי תעודת זהות _____
<input type="checkbox"/> אני פועל בעבור אחרים שהוא/הם _____
שם המבוטח: _____ חתימת המבוטח: (X) _____

ז. ידוע לי והסכמתי ניתנת בזה כי:

<ul style="list-style-type: none"> קראתי את מכתב ההסבר לטופס בקשה למשיכת כספים בפוליסת מנהלים, עצמאים ובקרן הפנסיה. יתכן שאחויב במס רווחי הון כחוק. משיכת כספים מלאה או הפסקת תשלום הפרמיה גורמת לביטול כל הכסויים הביטוחיים שבפוליסה. משיכת כספים חלקית מפוליסה עלולה לפגוע בהיקף זכויותי בפוליסה. חידוש פוליסה לאחר הפסקת תשלום הפרמיה תלוי בהסכמת 	<ul style="list-style-type: none"> כלל חברה לביטוח בע"מ וכלל פנסיה וגמל בע"מ ובהסדר התחיקתי. המשכה של פוליסה לאחר משיכת כספים חלקית יהיה בהתאם למסמך (נספח לפוליסה) שתשלחו אלי בעקבות בקשתי למשיכה. אם הלוואה שלקחתי מכם לא שולמה כסידרה, תוכלו לקזז את יתרתה מסכום המשיכה. תוכלו לפנות ולהציג לי אפשרויות לטיפול בהשלכות משיכת הכספים.
---	---

חתימת המבוטח _____	תאריך _____
שם המבוטח: _____	חתימת המבוטח: (X) _____

ח. הצהרת הסוכן

בחתימתי זו אני מאשר כי:
אני מכיר וזיהיתי את הלקוח באופן אישי, לאחר שזיהיה עצמו בתעודת זהות וחתם על הוראה זו בפני.
תאריך _____ שם הסוכן: _____ חתימת הסוכן: (X) _____