

דף הנחיות לטופס בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה

עמית/ה יקר/ה,

בהמשך לפנייתך בנושא משיכת כספים, מצ"ב טופס בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה. הינך מתבקש/ת להעביר אלינו באמצעות הדואר או בהגיעך למרכז שירות את טופס הבקשה חתום במקור על ידך ובצירוף המסמכים בהתאם לרשימה המפורטת להלן:

1. צילום בשחור לבן של תעודת זהות הכוללת ספח או דרכון בתוקף (בהגעה למרכז השירות יש להציג את התעודה המקורית).
2. המחאה מקורית מבוטלת או אסמכתא מקורית מהבנק על ניהול החשבון ופרטיו הכוללת את מספר החשבון, שם בעל החשבון ומס' ת"ז. על האסמכתא להיות חתומה ע"י נציג הבנק בחותמת וחתומה.
3. מכתב שחרור כספי פיצויים מהמעסיקים שבוטחת על ידם בקרן.
4. אם הינך עמית/ה פעילה/ה בקרן - אישור הפסקת עבודה מהמעסיק האחרון שביטח אותך בקרן.
5. ביטול עיקול (אם קיים עיקול).

תנאי מקדים והכרחי לבחינת בקשתך הינו המצאת מלוא המסמכים הנדרשים כמפורט לעיל וסימון כל הקרנות בהן בוטחת. בקשה שתתקבל ללא מלוא המסמכים לא תטופל.

את כל הטפסים המלאים והמסמכים המבוקשים ניתן לשלוח בדואר לתד. 7280 תל אביב 6107201 או להגיש פיזית באחד ממרכזי השירות של הקרן.

לתשומת לבך!

- במשיכת כספים לתקופה שאינה עולה על 3 חודשי ביטוח יש למלא את סעיפים 1 ו-8 עד 10 בלבד.
- משיכת כספים כלשהי מהקרן, בגין תקופת ביטוח העולה על 3 חודשים, מבטלת את זכויות הפנסיה לקבלת קצבה בקרן ובכל קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר: מבטחים, מקפת, קג"מ, בניין, חקלאים, נתיב, הדסה ואגד. ככל שייוותרו זכויות לאחר משיכת הכספים כאמור תהיה קיימת בגינם זכאות למשיכת כספים באופן חד פעמי בלבד על פי נוסחת ערכי פדיון.
- הבקשה תקפה לתקופה של 12 חודשים לצורך השלמת כל המסמכים הנדרשים לביצוע התשלום. בתום תקופה זו, ככל שלא יושלמו המסמכים הנדרשים תחשב הבקשה כמבוטלת לכל דבר ועניין לרבות לעניין המועדים התקנוניים הנדרשים לצורך הגשת בקשות למשיכת כספים בסכום חד פעמי.
- בקשה למשיכת כספים בסכום שאינו עולה על סך 25,000 ₪ בכל הקרנות יחד, ניתן לשלוח טפסים באמצעות דוא"ל לכתובת: amitimmail@amitim.com ללא צורך באימות החתימה.
- בקשה למשיכת כספים בסכום העולה על 25,000 ₪ ועד 40,000 ₪ בכל הקרנות יחד, אין צורך באימות חתימה בפני נציג הקרן או עו"ד, אך יש להמציא מסמכים מקוריים בלבד.
- בקשה למשיכת כספים בסכום העולה על 40,000 ₪ בכל הקרנות יחד, הנך נדרש/ת לבצע אימות חתימה בפני נציג הקרן או עו"ד.
- בקשה למשיכת כספים בסכום העולה על 500,000 ₪ בכל הקרנות יחד, מחייבת חתימה על טופס הבקשה בפני נציג הקרן, לא תתקבל בקשה החתומה בפני עו"ד.
- דף הסבר לנוסחת ערכי פדיון ניתן למצוא באתר הקרן www.amitim.com. אם ברצונך לקבל את דף ההסבר בדרך אחרת אנא פנה/י למוקד הטלפוני.

לשירותך בכל עת,
חטיבת השירות.



בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה

ברצוני למשוך את כל הכספים שנצברו לזכותי, ככל שנצברו, בקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר המפורטות להלן (אלא אם מחקתי מי מהן): מבטחים, מקפת, קרן פועלי בניין, קופת הפנסיה לעובדי הדסה, קרן הגמלאות של חברי אגד, קרן הגמלאות המרכזית (קג"מ), קרן פועלים חקלאיים ונתיב. **(יש למחוק שם קרן שאינך מעוניין/ת למשוך ממנה כספים).** ידוע לי כי משיכת כספים בקרן ותיקה כלשהי מבטלת את הזכויות הפנסיוניות גם בכל קרן אחרת לרבות בקרן שאינני מבקש/ת למשוך ממנה כספים בבקשה זו.

1. פרטי המבוטח/ת									
מספר תעודת זהות		שם משפחה	שם פרטי	שם משפחה קודם	שם פרטי קודם	מצב משפחתי			
שם האב		תאריך לידה	רחוב	מס' בית	ישוב	מיקוד	ת.ד.		
		____/____/____ שנה/ חודש / יום							
טלפון			טלפון נייד			דואר אלקטרוני*			

*מילוי כתובת הדואר האלקטרוני מהווה הסכמה מטעמי למשלוח עדכונים לכתובת זו.

2. משיכת כספי פיזיים - סמך/י את האפשרויות המתאימות: **(לתשומת לבך, עד 3 חודשי ביטוח דלג'י לסעיף 8)**

אבקש למשוך את הכספים שהופקדו לזכותי בקרן הפנסיה ע"ח פיצויי פיטורים. מצ"ב אישורי המעסיקים על שחרור כספי הפיצויים לטובתי.

ביחס לתקופות העבודה בגינן אני מבקש/ת למשוך את הכספים, הנני מצהיר/ה כי לא קיבלתי פיצויים מקופות נוספות, אם קיבלתי פיצויים הם שולמו לי אך ורק ישירות מהמעסיק.

3. החזר כספי פיצויים למעסיק

ידוע לי שאינני זכאי/ת לפיצויים ממעסיקי: _____

(נא לציין את שמות המעסיקים). בהתאם לסעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים, הסכמי/ העבודה ביני ובין המעסיקים/ים ונסיבות סיום יחסי עבודה, רשאית הקרן להחזיר את כספי הפיצויים למעסיק/ים. לאור האמור אני מורה לקרן בהוראה בלתי חוזרת לבצע החזרת כספי פיצויים למעסיק/ים ואני מוותר/ת בזאת על כל טענה ותביעה בנושא זה כלפי הקרן.

חתימת המבוטח/ת _____

4. משיכת כספי תגמולים שהופקדו עד 31.12.1999 - סמך/י רק אחת משלוש האפשרויות הבאות:

בקשה למשיכת כספי תגמולים ופטור ממס
אני מבקש/ת למשוך את כספי התגמולים שהופקדו לזכותי בקרן עד 31.12.1999.
הנני מבקש/ת פטור ממס מאחת הסיבות הבאות:
 אני מצהיר/ה כי לא עבדתי כשכיר/ה במשך 6 חודשים רצופים מיום עזיבת מקום העבודה האחרון שהפקיד עבורי כספים בקרן.
 הנני מעל גיל 60 ונותקו יחסי עובד מעביד.

בקשה למשיכת כספי תגמולים ללא פטור ממס
ידוע לי כי איני זכאי/ת לפטור.
 נא לשלם לי על פי הוראות מס הכנסה, "תשלומים שלא כדין", בניכוי מס במקור בשיעור 35%.

5. משיכת כספי תגמולים שהופקדו החל מה- 01.01.2000:

אבקש למשוך את כספי התגמולים שהופקדו לזכותי בקרן החל מינואר 2000. ידוע לי שעל פי תקנות מס הכנסה, משיכת כספי תגמולים שהופקדו החל מינואר 2000 חייבת בניכוי מס במקור בשיעור של 35%.

6. החזר על פי אישור מיוחד מפקיד שומה

נא לשלם לי את כספי התגמולים על פי אישור מיוחד מפקיד השומה המצורף בזה.

7. מבוטח/ת שהפרישה כספים באופן עצמאי:

אבקש למשוך את כספי התגמולים העומדים לזכותי בקרן. ידוע לי כי במקרה של משיכת כספי התגמולים שלא כדין, ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.





8. משיכת כספים עד 3 חודשי ביטוח לתשומת לבך: בשום מקרה אין למלא סעיף זה, אם הבקשה היא למשיכת זכויות מעל ל-3 חודשים

הגני מבקש/ת למשוך את הכספים שנצברו לזכותי בקרן אשר אינם עולים על 3 חודשי ביטוח. הריני להצהיר כי: ביחס לתקופות העבודה בגין נמשכים הכספים סיימתי את העבודה ולא קיימים יחסי עובד ומעביד; לא קיבלתי פיצויים ואם קיבלתי הרי שאלו שולמו אך ורק מהמעביד ולא מקופות נוספות. ידוע לי כי מהכספים המשולמים לי ינוכו ניכויי חובה ובכלל זה ניכוי מס הכנסה במקור בשיעור 35%, בגין כספי תגמולים שהופקדו משנת 2000 ואילך.

9. פרטי חשבון בנק (שמי/י לב כי הפרטים שמילאת זהים לפרטים המצויים באסמכתא הבנקאית שצירפת)

אבקש להפקיד את כספי הפדיון לחשבוני בבנק שפרטיו מפורטים כאן:

מספר הבנק	שם הבנק	שם הסניף	מספר הסניף	מספר חשבון בנק

❖ נא צרף/י המחאה (שיק) מקורית מבוטלת או אסמכתא מקורית מהבנק על ניהול החשבון ופרטיו הכוללת את מספר החשבון, שם בעלת החשבון ומס' ת"ז. על האסמכתא להיות חתומה בחותמת הבנק וחתומה.
❖ במקרה של אי התאמה בין הפרטים שצוינו על ידך לעיל לאסמכתא הבנקאית שצרפת לבקשה, ישולמו הכספים לחשבון הבנק המופיע באסמכתא הבנקאית

10. עיקולים - אם רשומים עיקולים על הזכויות בקרן הפנסיה - סמך/י אחת משתי האפשרויות הבאות:

<input type="checkbox"/> בכונתי להמציא לקרן בתוך 12 חודשים לכל היותר, הוראות שיפוטיות בדבר ביטול העיקולים הרשומים בחשבוני ואני מסכים/מה ומודעת/ת לכך, כי תשלום הכספים על פי בקשה זו למשיכת הכספים יעוכב עד לאחר שאמציא את החלטות כאמור. הבקשה למשיכת כספים תיחשב כמבוטלת בחלוף התקופה להמצאת החלטות הביטול.	<input type="checkbox"/> הריני נותן/ת לכם בזאת הרשאה לנכות מערכי הפדיון המגיעים לי את סכום העיקולים הרשומים בחשבוני ולשלם לי את יתרת ערכי הפדיון לאחר הניכוי האמור (אם תיוותר יתרה).
---	--

11. הצהרת העמית/ה המבקש/ת

א. הגני מבקש/ת למשוך את הכספים שנצברו לזכותי בקרן/ות שסימנתי בבקשה לעיל (להלן "הקרן"), תוך ויתור על מלוא זכויות הפנסיה שצברתי בקרן, ובכל קרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר שהינן: מבטחים, מקפת, קרן פועלי בניין, קופת הפנסיה לעובדי הדסה, קרן הגמלאות של חברי אגד, קרן הגמלאות המרכזית (קג"מ), קרן פועלים חקלאיים, נתיב.

ב. ידוע לי כי החל מתאריך 01/10/2003 משיכת כספים או חלקם מהקרן או מכל קרן אחרת מקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר (המופיעות ברשימה שלעיל, מבטלת את מלוא זכויות הפנסיה (זקנה, נכות ושאיירים) בכל קרנות הפנסיה שבהסדר (זכויות צבורות ועתידיות), בין אם אני מבטח/ת פעילה/ה או לא פעילה/ה בהן.

ג. ידוע לי ואני מסכים/ה כי אם אני מבטח/ת בפנסיה תקציבית במדינה/רשות מקומית ואו כל גוף עמו לקרן יש הסכם רציפות זכויות, ומשכתי הכספים מהקרן, לא יהיו לי כל תביעות בעתיד מהקרן בגין כל זכות שהיא, לרבות זכאות לקבלת קצבה או בגין השתתפות הקרן על פי הסכם רציפות הזכויות, ולרבות בגין כל אפשרות של פגיעה בזכויות הפנסיוניות בפנסיה תקציבית.

ד. הגני מצהיר/ה בזה כי למעט הקרנות בהן ביקשתי למשוך כספים, כאמור לעיל, אין לי זכויות ואינני מקבלת/קצבה מאף אחת מקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר ששמותיהן פורטו לעיל.

ה. הגני מצהיר/ה בזאת כי לא חתמתי על בקשה להחיל על זכויותי בקרנות הפנסיה שבהסדר את ההסכם לרציפות זכויות עם המדינה/רשויות מקומיות או כל גוף אחר המקנה לעובדיו זכויות פנסיה תקציבית.

ו. ידוע לי כי הסכומים המפורטים בדוח השנתי של הקרן או בכל דיווח אחר שהתקבל מהקרן אינם סופיים ועשויים להשתנות לאחר תהליך הבדיקה ואימות הנתונים.

ז. ידוע לי כי משיכת הכספים תבוצע בהתאם לתקנון הקרן, תקנות מס הכנסה ולדין החל.

ח. ידוע לי כי מכספי משיכת הכספים יופחתו דמי ניהול בשיעור 1.75% כמתחייב מהוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א 1981 - ותקנון הקרן. ט. ידוע לי כי לאחר משיכת הכספים, לא אוכל לחזור בי מהחלטתי ולהחזיר את הכספים שמשכתי לקרן הפנסיה, ולא אוכל לחדש את חברותי בכל קרן וותיקה שבהסדר. י. עם קבלת הכספים אין לי ולא יהיו לי תביעות ואו דרישות כלשהן מהקרן. יא. הגני מאשר/ת כי ההצהרות בבקשה זו ניתנות על ידי לאחר שקראתי והבנתי את משמעותן, העובדות המוצהרות הינן אמת לפי מיטב ידיעתי וניתנו לאחר בדיקה וכי האחריות המוחלטת לנכונות האמור בבקשה זו מוטלת עלי. יב. ידוע לי כי אם יתגלה כי ההצהרות בבקשה זו (כולן או חלקן) אינן נכונות ואו אינן מלאות אזי יופעלו לגבי כל הוראות הדין הרלוונטיות ובכלל זה הוראות פקודת מס הכנסה. יג. ידוע לי ואני מסכים/ה, כי בקשה זו תקפה לתקופה של 12 חודשים לצורך השלמת כל המסמכים הנדרשים לביצוע התשלום. בתום תקופה זו ככל שלא הושלמו המסמכים הנדרשים תחשב הבקשה כמבוטלת לכל דבר ועניין לרבות לעניין המועדים התקנוניים הנדרשים לצורך הגשת בקשות למשיכת כספים בסכום חד פעמי. יד. ידוע לי כי כל מידע או אינדיקציה שקיבלתי על קיום כספים בקרן שיש לי זכאות לקבלם, כפופים לבחינה, אימות וטיוב נתונים ואינני רשאי/ת להסתמך עליהם. ידוע לי כי עקב אפשרות לשיבושים ברישום זכויות בקרן, ייתכן וכלל לא אהיה זכאי/ת לכספים כלשהם או שהסכום שיעמוד לרשותי, יהיה שונה מהמידע ככל שנמסר לי טרם הגשת הבקשה. טו. באשר למשיכת כספים מקג"מ - ידוע לי שזכאותי לשחרור חלק המעסיק בהפקדות (לרבות רכיב הפיצויים) תקבע בהתאם לנספח ו' לתקנון הוראות הדין החלות אודות נסיבות סיום יחסי העבודה וזכאותי לפיצויי פיטורים. טז. ידוע לי משיכת כספים מהקרן מעל 3 חודשי ביטוח ועד 8000 ₪ אינה פוגעת בזכות לקבלת קצבה בקרן וותיקה אחרת שבהסדר, אולם היא מבטלת את הזכות לצרף בעתיד זכויות מהקרן, לפנסיה שתשלום מקרן אחרת שבהסדר, ככל שיש כזאת.

❖ סעיפים א' - ה' אינם תקפים למשיכת כספים עד 3 חודשי ביטוח בלבד

X	
שם המבוטח/ת	חתימת המבוטח/ת





12. הצהרת מיופה כח/אפוטרופוס* (אם קיים)		
X		הנני מצהיר/ה כי למיטב ידיעתי המבוטח הינו בחיים במועד חתימתי על בקשה זו מטעמו.
חתימת מיופה הכח/ אפוטרופוס	תאריך	
❖ עליך למלא סעיף זה אם הנך אפוטרופוס, ועליך לצרף לטופס הבקשה צו תקף של מינוי אפוטרופוס לרכוש. אם הנך מיופה כח, יש לצרף לטופס הבקשה 'טופס ייפוי כח למבוטח/ת השוהה בחו"ל ומעוניין למשוך כספים' חתום ע"י קונסול או אפוסטיל.		

13. הצהרת עורך דין או נציג הקרן לגבי זיהוי המבוטח		
❖ עליך להזדהות ולהחתים את טופס הבקשה והמסמכים הנלווים בפני עו"ד או נציג הקרן באחד ממרכזי השירות אם סכום המשיכה עולה על 40,000 ₪ בכל הקרנות יחד. בסכומים מעל 500,000 ₪ יש להזדהות בפני נציג הקרן בלבד.		
הריני לאשר כי היום הופיע/ה בפני המבקש/ת שזוהה/תה על ידי באמצעות תעודת זהות מקורית / דרכון בתוקף שמספרו/ה _____, וחתם/ה על הבקשה לאחר שאישר/ה את נכונות פרטי הבקשה וההצהרות וכי הוצגו בפניי האסמכתאות המקוריות המצורפות אליה.		
X		
שם עו"ד / נציג הקרן	תאריך	חתימה וחותמת

להלן המסמכים המצורפים לבקשה:

- צילום תעודת זהות הכולל ספח בתוקף או דרכון בתוקף.
- המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול ח-ן כמפורט לעיל.
- אישור פקיד שומה המופנה לקרן עם חותמת וחתימת הפקיד.
- מכתב שחרור כספי פיצויים מהמעסיקים.
- אישור הפסקת עבודה מהמעסיק האחרון שביטח אותך בקרן (אם הינך עמית פעיל).
- כתב שיפוי מקורי.
- ייפוי כח תקף ומקורי.
- כתב הסכמה למיופה כח מקורי.
- ביטול עיקול - עם חותמת עגולה של הוצאה לפועל.
- צו מינוי אפוטרופוס לרכוש תקף ומקורי.

לשימוש הקרן בלבד	
הריני לאשר כי מצאתי במצורף לטופס הבקשה המקורי את האסמכתאות המסומנות לעיל.	
שם נציג הקרן:	X חתימה וחותמת נציג הקרן: _____ תאריך _____

רשימת מרכזי השירות ושעות הפעילות:

מרכז שירות	כתובת	ימים ושעות פעילות
חיפה	שדרות פל ים 2 חלונות הסיטי (בניין ברוש)	א' - ה' 8:30-13:00 ג', ה' 16:00-18:00
תל אביב	יד חרוצים 12 ת"א, קומת קרקע, מגדל קרסו	
ירושלים	מגדל דונה (קומה 8) רחוב בית הדפוס 20, גבעת שאול	
באר שבע	בנין לב הסיטי כניסה B (קומה 2) רחוב התקווה 2	
תעשייה אווירית	בסניף זה ניתן שירות פרונטאלי בתדירות משתנה. לצורך בירור ימי ושעות הפעילות יש להתקשר למוקד הטלפוני	
מוקד טלפוני	*6667	א' - ה' 08:00-16:00

