

לכבוד

הפניקס פנסיה בע"מ / הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ (להלן: "החברה")

נשלח באמצעות:	
<input type="radio"/>	דואר ישראל לכתובתכם
<input type="radio"/>	מייל: f1@fnx.co.il
<input type="radio"/>	פקס: 03-7337986
<input type="radio"/>	שיחה מוקלטת (לשימוש החברה)

### הנדון: בקשה לפדיון תגמולי שכיר או עצמאי מקרן פנסיה

מוגשת לכם בזאת בקשתי שבנדון ("הבקשה"). חתימתי מטה מהווה אישור והצהרה בדבר נכונות הפרטים, ידיעתי והסכמתי לכל שנאמר בבקשה. בחירות בבקשה מסומנות ב- ✓.

הפדיון הינו של תגמולי שכיר <input checked="" type="radio"/> עצמאי <input type="radio"/> (יש למלא שאלון CRS, FATCA - ראה עמ' 2 לטופס)			
הפדיון יבוצע <input type="radio"/> מכל חשבונות הפנסיה <input type="radio"/> מחשבונות הפנסיה שמספריהם:			
1	2	3	

<p>אבקש לפדות את (חובה לציין):</p> <p><input type="radio"/> התגמולים הפטורים ממס</p> <p>(הסכום הפטור ממס יפדה לאחר שהחברה תבדוק את זכאותי לפטור ממס לאור הצהרותי (להלן):</p> <p><input checked="" type="radio"/> כל כספי התגמולים כולל הכספים שאינם פטורים ממס</p> <p>ידוע לי שפדיון זה מהווה "משיכה שלא כדין", ואחויב בתשלום מס כדין.</p>	<p>הנחיות נוספות:</p> <p><input type="radio"/> פדיון חלקי בסך _____ ש"ח</p> <p><input type="radio"/> פדיון תגמולים מכל המעסיקים כולל מעסיק נוכחי (שים לב, לפני גיל 60 ניתן לבצע פדיון תגמולים ממעסיק נוכחי מחלק תגמולי העובד בלבד)</p>
<p>בקשת פדיון תגמולים פטורים ממס תתבסס על העובדות הבאות:</p> <p><input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה</p> <p><input type="radio"/> הייתי עצמאי <input type="radio"/> מובטל 6 חודשים ומעלה ברצף מתאריך _____ עד _____</p> <p><input type="radio"/> יתכן שמגיע לי פטור ממס על הפדיון עקב מיעוט הכנסות. מצורף טופס 159 א' (הטופס נמצא באתר מס הכנסה: <a href="https://taxes.gov.il">https://taxes.gov.il</a>).</p> <p><input type="radio"/> יש לי פטור ממס שקיבלתי מפקיד השומה והוא מצורף לבקשה</p> <p><input type="radio"/> בחשבונות על שמי קיימת יתרה צבורה נמוכה (קרן פנסיה ותיקה בלבד)</p>	

ידוע לי כי:

- לאחר החזר הסכומים שהצטברו לזכותי בקרן הפנסיה, אני והבאים מכוחי לא נהיה זכאים לזכות כלשהי מקרן הפנסיה לרבות זכות לפנסיה נכות, שארים או זקנה.
- אם אמשוך חלק ממרכיב התגמולים מהפניקס פנסיה מקיפה או הפניקס פנסיה משלימה, הכיסוי הביטוחי לנכות ושאריות יחושב לפי גילי בעת ההפקדה החדשה.
- אם אמשוך חלק מכספי "עמית יסוד", הפנסיה שאקבל תחושב בגין היתרה לפי מקדמי היוון הקבועים בתקנון.
- אם הפדיון בוצע בעת הסדר ריסק זמני (שנועד לשמור על הכסוי הביטוחי בקרן הפנסיה), ההסדר יבוטל ממועד חתימתי על בקשתי זו.
- אם ארצה להצטרף כמבוטח חדש לאחר משיכת הכספים מקרן הפנסיה, אדרש לעבור תהליך חיתום הכולל הצהרת בריאות. אם תאושר הצטרפותי המחודשת לקרן ע"י הפניקס מניין תקופת האכשרה והותק בקרן הפנסיה יתחיל ממועד ההפקדה הראשון לאחר משיכת הכספים, וזאת ככל שאושרה הצטרפותי המחודשת לקרן על ידי הפניקס.
- אם ישולמו לי הכספים ע"י "עמית יסוד" קרן הפנסיה הותיקה, ערכם יחושב ע"פ נוסחת הפדיון שבתקנון הקרן, בהתאם לגילי בעת הפדיון, ובכפוף לכל הנוכחים ע"פ התקנון.
- יתרת חוב הלוואה (אם קיימת) תקוזז מן הפדיון שביקשתי.
- אני מתחייב לשלם לחברה כל תשלום שבוטל או הוחזר בכרטיס אשראי/הוראת קבע לאחר מועד ביצוע הפדיון.
- לאחר שישולמו לי הכספים לא אוכל לבטל או לשנות את בקשתי זו לפדיון, וזאת לאחר שניתנה לי הזדמנות לבחון את המשמעויות החמורות הנובעות מהחלטתי למשוך את הכספים.

אבקש להפקיד את כספי הפדיון ב ☐ חשבוני ☒ בחשבון על שם: לנוקו אנסמסיה ☐ הנני מאשר העברת הכספים לצד ג' פרטי החשבון להעברה: שם הבנק בנק דואר מס' בנק 01 שם סניף \_\_\_\_\_ מס' סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון 24031235

מצורפים:

☒ צילום קריא של תעודת זהות שלי כולל הספה

☒ צילום צ'ק שבו נראים בברור פרטי החשבון, או אישור הבנק על ניהול החשבון. לחשבון זה נא הפקידו את כספי הפדיון

☒ שאלון CRS, FATCA (יש לצרף בפדיון תגמולי עצמאי)

☐ צילום קריא של תעודת זהות של בעל החשבון אליו ביקשתי להפקיד את הפדיון ולציין את הקרבה \_\_\_\_\_

☐ טופס מהמעסיק הכולל הודעת עזיבה (יש לצרף בפדיון תגמולי שכיר)

חתימתי מהווה אישור והצהרה בדבר נכונות כל האמור בטופס זה. <input type="radio"/> אני העמית <input type="radio"/> אני מיופה כוחו/אפוטרופוס של העמית (מצ"ב יפוי כוח/צו מינוי אפוטרופוס)			
0 2 1 2 2 0 2 0		3 2 2 0 5 9 4 7 8	נקיין
תאריך	חתימה	ת.ז.	שם משפחה
katrin.genkin6@gmail.com	0542470783		חיפה
דואר אלקטרוני	מס' טלפון נייד	מס' טלפון	ישוב
			דרכי היסוד 209/23
			כתובת (רח' ומספר)

לתשומת ליבך, פרטי ההתקשרות שציינת בטופס זה יעודכנו עבור כלל המוצרים ככל שישנם ברשותך בקבוצת הפניקס

## טופס שאלות FATCA ו-CRS

פרטי בעל הפוליסה				
3	2	2	0	5
9	4	7	8	
מס' ת.ז.				
שם פרטי בעברית		שם משפחה בעברית		שם פרטי באנגלית
כתובת באנגלית		כתובת בעברית		כתובת באנגלית


CRS ו-FATCA	
האם אתה אזרח ארה"ב? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא האם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא ארץ לידה: <b>רוסיה</b> *במידה וענית "כן" לאחד מהסעיפים לעיל יש לצרף טופס W-9 ולציין שם פרטי ושם משפחה באנגלית.	Genkin שם פרטי באנגלית ekaterina שם משפחה באנגלית

האם יש לך תושבות לצרכי מס במדינה נוספת מלבד ישראל? ☒ כן ☐ לא

במידה וענית "כן" אנא ציין מדינות תושבות ומספר TIN עבור כל מדינה:

מדינה	מספר TIN
1.	
2.	
3.	

הנני מצהיר בזאת כי הנני משלם מס כדין בכל אחת ממדינות התושבות שצינתי וכי חתמתי על בקשה זו, לרבות ההצהרות שבה, בישראל.  
 בחתימתי הנני מאשר כי הבנתי את משמעות הצהרותי וכי הנני מסכים לאמור בהן.

 חתימת בעל הפוליסה	0 2 1 2 2 0 2 0 תאריך חתימה
--	--------------------------------