

קוד פנימי 78

עמוד 1 מתוך 2 עמודים

אנא הקדש לקרוא טופס זה בעיון עד לסופו
מלא את בקשתך ואת הסעיפים המתאימים
על-פי ההוראות
סמן ✓ במשבצות המתאימות והשלם כדרוש

לכבוד
כלל ביטוח - מקבוצת כלל ביטוח, פנסיה ופינונסים
החטיבה לביטוח חיים, פנסיה וחיסכון ארוך הטווח
רחוב מנחם בגין 48
תל אביב 66180

בקשה למשיכת כספים (פדיון)

הודעה זו נמסרת ל"כלל ביטוח" ואו לקרן הפנסיה בהתאמה

| | | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| שם המבוטח/העמית המבקש | מספר הזהות | תאריך הבקשה |
| 3305810 | 3103967020 | 8.07.2013 |
| שם הרחוב או מספר ת"ד | מספר הבית | מיקוד |
| 18/1 | 49444 | 49444 |
| מספר הטלפון | מספר הטלפון הנייד | כתובת הדואר |
| 03 9092692 | 0544868003 | xelaste@gmail.com |

ב. פרטים על המשיכה - אני פונה אליכם בבקשה למשוך את הכספים שנצברו לזכותי כמפורט להלן:

משיכת הכספים המבוקשת היא מ:

☒ פוליסה/ות ביטוח מספר 9174988 ☐ קרן הפנסיה "מיטבית עתודות בהתאמה אישית"
☐ קרן הפנסיה "מיטבית עתודות כללית משלימה"

| הערות | סוג המשיכה |
|---|--|
| יש למלא "הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון" - סעיף ג | <p>1. <input type="checkbox"/> כספי פרט (כספים שאינם כפופים לתקנות קופות גמל)</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון מלא <input type="checkbox"/> פדיון חלקי</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא*</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא*</p> |
| | <p>2. <input type="checkbox"/> כספי תגמולים לעצמאים</p> <p><input type="checkbox"/> כספים הוניים <input type="checkbox"/> פדיון מפוליסת קצבה <input type="checkbox"/> פדיון מקרן פנסיה</p> <p>כספי התגמולים כפופים לתקנות קופות גמל ורק בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף ה - "התנאים לפדיון כספי תגמולים לעצמאים במשיכה כדין", אפשר לפדות אותם כדין בלא ניכוי מס (למעט מס רווח הון, אם קיים).</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון מלא וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון של תגמולים שהם משיכה כדין בלבד</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין:</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא* ראה הערה במסגרת משמאל</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא* מסומנת ב-*</p> <p>מקרן הפנסיה סך _____ ש"ח</p> |
| לפדיון במשיכה כדין - יש לחתום במקומות המתאימים בסעיף ו. | <p>3. <input type="checkbox"/> כספי תגמולים ופיצויים מתקופת פוליסת ביטוח מנהלים</p> <p>3.1 <input type="checkbox"/> כספי תגמולים לשכירים</p> <p><input type="checkbox"/> כספים הוניים <input type="checkbox"/> פדיון מפוליסת קצבה <input type="checkbox"/> פדיון מקרן פנסיה</p> <p>כספי התגמולים כפופים לתקנות קופות גמל ורק בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף ו - "הצהרת מבוטח למשיכת כספי תגמולים לשכירים במשיכה כדין" וחתימתך עליהם, אפשר לפדות אותם כדין בלא ניכוי מס (למעט מס רווח הון, אם קיים).</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון מלא וזאת גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון של תגמולים שהם משיכה כדין בלבד</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון חלקי של תגמולים כלהלן, גם אם חלק מן הכספים יחויבו בניכוי מס במקור עקב משיכה שלא כדין:</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא* ראה הערה במסגרת משמאל</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא* מסומנת ב-*</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא*</p> <p>מקרן הפנסיה סך _____ ש"ח</p> |
| | <p>3.2 <input checked="" type="checkbox"/> כספי פיצויים</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> מפוליסות לביטוח <input type="checkbox"/> מקרן פנסיה</p> <p><input type="checkbox"/> מלא הפיצויים תוך ניכוי מס אם קיים <input type="checkbox"/> פיצויים שאושרו ברצף זכויות - מצורף אישור פקיד שומה</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> פיצויים פטורים בלבד - במידה ויהיו הפרשים ותיווצר הבות מס, הנבי מורה לנכות מס על ההפרש נקבע בחוק <input type="checkbox"/> פיצויים שאושרו ברצף קצבה - מצורף אישור פקיד שומה</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון מלא של הפיצויים כמסומן לעיל</p> <p><input type="checkbox"/> פדיון חלקי של הפיצויים כמסומן לעיל</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא* ראה הערה במסגרת משמאל</p> <p>מפוליסה מס' _____ סך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> היתרה להקפיא* מסומנת ב-*</p> <p>מקרן הפנסיה סך _____ ש"ח</p> |

לידיעתך,

1. ייתכן ומשיכת הכספים תחייב ניכוי מס רווח הון.
2. פדיון מלא או חלקי של כספים שנעברו לזכותי יבטל או יקטין את הפוליסה (בהתאמה לפדיון מלא או חלקי) ו/או את חברותי בקרן הפנסיה ועל-ידי כך ייפגעו הכיסוי הביטוחי ו/או הזכויות בקרן הפנסיה.
3. תשלום הכספים מותנה בקבלת כל ההצהרות והמסמכים הדרושים.
4. היות ומשיכת כספים ו/או שינויים בתכניות הביטוח הפנסיוני עשויים להשפיע על זכויותיך, מומלץ להיעזר ביועץ פנסיוני. אפשר לפנות לסוכן הביטוח שלך לשם כך.
5. נא הקפד לחתום על הבקשה למשיכת כספי הפדיון שבסוף חלק זה בלא חתימתך ובלי המסמכים הנדרשים בקשתך לא תמולא.
6. בקשתך למשיכת כספים תועבר למחלקת שימור זכויות מבוססים שבחברתנו כדי להציג בפניך מגוון אפשרויות לשמירה ולמשך זכויותיך.

ג. הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון - חובה למלא אם נבחרו לעיל סעיפים 1. ו-2.

אני דניאל סלומון (שם המוטב ובתאגיד - שם התאגיד) בעל מספר זהות/ח"פ 303967020 מצהיר בזאת: ☐ אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר. ☒ אני פועל בעבור אחרים שהוא/הם: ☒ אני מתחייב להודיע למבטח על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ד. העברת סכום הפדיון לבנק - חובה למלא

אבקש להעביר את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק:

שם הבנק הסוואל שם הסניף סניף תל אביב מספר חשבון 550121 מספר סניף 616

לתשומת לבך - יש לצרף את המסמכים האלה:

- תצלום המחאה או המחאה מבוססת או אישור הבנק על ניהול חשבון
- תצלום קריא וברור של תעודת זהות, תושב חוץ - יש לצרף תצלום דרכון ותעודה מזהה רשמית נוספת (רישיון נהיגה)
- הצהרות למשיכת כספי תגמולים - אם נתבקש
- מכתב הנחיות להמשך פוליסה - כאשר הפוליסה אינה מוקפאת

ה. הערות:

תאריך 8.07.2018 מספר זהות המבוטח 303967020 חתימת המבוטח [חתימה] (או בעל פוליסה בפוליסת פרט) X

ו. התנאים לפדיון כספי תגמולים לעצמאים במשיכה כדין

אם אתה עומד באחד מן הכללים הנ"ל, הפדיון יהיה במשיכה כדין בלא ניכוי מס משיכה שלא כדין (ייתכן שהפדיון יחויב במס רווח הון)*.

| הצהרת המבוטח | הכספים שהיו במשיכה כדין |
|---|---|
| 1. חלפו 15 שנים מיום ההפקדה הראשונה לפוליסה | תגמולים בהון עד 31.12.2005 |
| 2. גיל 60 ובתנאי שיש וותק של 5 שנים בפוליסה ולא היו משיכות קודמות | תגמולים בקצבה עד 31.12.1999 בפוליסות או בקרן פנסיה שנפתחו עד 1.5.1997 |
| 3. פניתי לפקיד השומה ומצורף אישורו לתשלום הכספים | תגמולים בהון תגמולים בקצבה עד 31.12.1999 |

ז. הצהרת מבוטח למשיכת כספי תגמולים לשכירים במשיכה כדין

אם אתה עומד באחד מן הכללים הנ"ל, הפדיון יהיה במשיכה כדין בלא ניכוי מס משיכה שלא כדין (ייתכן שהפדיון יחויב במס רווח הון)*.

| הצהרת המבוטח | חתימת המבוטח | הערות |
|---|--------------|---|
| 1. אינני מועסק בכל עבודה מתאריך _____ ועד _____ | X | משיכה כדין בתנאי שלא עבדת או שהיית עצמאי במהלך 6 חודשים רצופים לפחות. |
| 2. החל מתאריך _____ ועד _____ אני עובד עצמאי ואין לי מעסיק המשלם בעבורי לקופת גמל | X | תגמולים בהון הנבעים מתשלום פרמיות עד 31.12.2004 |
| 3. אני עובד במקום בו המעסיק אינו מפריש בעבורי כספי תגמולים וחלפו 13 חודשים מתחילת עבודתי. | | תגמולים בקצבה הנבעים מתשלום פרמיות עד 31.12.1999 |
| 4. מצ"ב אישור המעסיק - נא להחתים את המעסיק על ההצהרה בסעיף ז להלן | X | משיכה שלא כדין תגמולים בהון הנבעים מתשלום פרמיות מ-1.1.2005 |
| 5. גיל 60 ובתנאי שיש פרישה מלאה או צמצום משרה ב-50% | X | תגמולים בקצבה הנבעים מתשלום פרמיות מ-1.1.2000 |
| 6. גיל 60 ובתנאי שיש וותק של 5 שנים בפוליסה ולא היו משיכות קודמות | | משיכה כדין תגמולים בהון מכל תקופה שהיא תגמולים בקצבה הנבעים מתשלום פרמיות עד 31.12.1999 |
| 7. פניתי לפקיד השומה ומצורף אישורו לתשלום הכספים | X | משיכה שלא כדין תגמולים בקצבה הנבעים מתשלום פרמיות מ-1.1.2000 |

ח. הצהרת המעסיק הנוכחי

אני מצהיר בזאת כי העובד הנ"ל מועסק אצלי מעל 13 חודשים.

ואינני מפריש בעבורו כספים כלשהם לתגמולים. התחלת עבודתו אצלי _____ חתימה וחתימת המעסיק _____

* כספים ב"הון" יחויבו במס רווח הון על-פי הוראות מס הכנסה. אפשר להימנע מתשלום מס רווח הון בהתקיים כל התנאים המפורטים ובכפוף לאישור פקיד שומה: ותק של 15 שנים בקופה ואם התחיל מגיל הזכאות - 5 שנים בלבד, הגיע לגיל הזכאות במועד הפדיון. (גיל הזכאות = גיל 60 מתקדם לפי שנת הלידה ויום הפדיון).

מוגש על-ידי "כלל חברה לביטוח בע"מ" החטיבה לביטוח חיים, פנסיה וחיסכון ארוך הטווח

דף 1 מתוך 2 161א

טופס זה ימלא ע"י עובד הפרוש מעבודה
וזכאי למענק ואו לתגמולים ואו לקיצבה
המקור ימסר למעביד או לפקיד השומה

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה



לכבוד פקיד שומה

01/07/2013

תאריך הגשה

הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

סמך/י ☒ בריבוע המתאים

טופס זה: ☒ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך

א. פרטי העובד

| | | | | |
|-----------|---------|-----------|------------|------------------------------------|
| מספר זהות | שם פרטי | שם משפחה | תאריך לידה | כתובת מלאה |
| 303967020 | אלכס | סטקולצ'יק | 01/01/1964 | אליעזר פרידמן 18, פתח תקווה, 49444 |
| | | | | מיקוד רחוב מסי' בית/דירה יישוב |

עקב פרישתי בתאריך 21/03/2013 מעבודה אצל שבט סופטוור (2009) בע"מ (להלן: המעביד)
תיק ניכויים מספר 935919332 הנני להודיעכם:

ב. תשלומים וזכויות בשל עבודות נוספות

1. ☒ בתקופת עבודתי אצל המעביד, לא עבדתי בעבודה נוספת, או עבדתי בעבודה נוספת אולם לא קיבלתי עברה תשלומי מענקים, תגמולים או קיצבאות ולא צברתי זכויות לתשלומים מחסוג האמור.

אם סימנת ☒ במשבצת 1 עבור ישר לחלק ג.

2. ☐ בתקופת עבודתי אצל המעביד עבדתי בעבודה נוספת ושולמו לי, משולמים לי או נצברו עבורי הסכומים והזכויות כמפורט להלן:

| 1 שם המעביד הנוסף | | מספר תיק ניכויים | תאריך הפרישה | משכורת אחרונה | שם המשלם | מספר תיק ניכויים של המשלם |
|-------------------|----------------|--------------------|----------------------|---------------|--|-------------------------------------|
| קוד סוג משלם | קוד סוג התשלום | סכום ששולם או נצבר | סכום מענק פטור ששולם | תאריך התשלום | תקופת העבודה עבורה שולם הסכום או נצברה הזכות מ- עד | תאריך הגשת הבקשה לרצף פיצויים/קיצבה |
| קוד סוג משלם | קוד סוג התשלום | סכום ששולם או נצבר | סכום מענק פטור ששולם | תאריך התשלום | תקופת העבודה עבורה שולם הסכום או נצברה הזכות מ- עד | תאריך הגשת הבקשה לרצף פיצויים/קיצבה |

ג. היוון קיצבאות

היוונתי בעבר קיצבאות כמפורט להלן:

| 1 שם המשלם | | מספר תיק ניכויים של המשלם | תאריך ההיוון | תאריך הפרישה מהעבודה בשלה משולמת הקיצבה |
|--------------|--------------|---------------------------|-------------------|---|
| שיעור ההיוון | תקופת ההיוון | סכום ההיוון הכולל | סכום ההיוון הפטור | סכום ההקטנה החדשי של הקיצבה |
| 2 שם המשלם | | מספר תיק ניכויים של המשלם | תאריך ההיוון | תאריך הפרישה מהעבודה בשלה משולמת הקיצבה |
| שיעור ההיוון | תקופת ההיוון | סכום ההיוון הכולל | סכום ההיוון הפטור | סכום ההקטנה החדשי של הקיצבה |

ד. בקשות והודעות על פי פקודת מס הכנסה
 סמן במשבצת המתאימה או מחק את המיותר - לפי העניין. ניתן לבחור ביותר מאפשרות אחת ובלבד שאין סתירה בין הבחירות השונות. בטרם בחירה נא קרא את כל האפשרויות.

אני מבקש: ☒ 1. פטור על פי סעיף 9(א7) למענק המשולם לי מכל המקורות המפורטים להלן (על חשבון פטור לקיצבה) כולל מקופות לגביהם ביקשתי רצף פיצויים או רצף קיצבה:

| שם המשלם | מספר תיק ניכויים של המשלם | קוד סוג המשלם | קוד סוג התשלום | סכום המענק המשולם | סכום המענק הפטור | יתרת מענק חייב במס |
|----------|---------------------------|---------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|
| כלל | 930035985 | 6 | 20 | 24,725 | 24,725 | 0 |

2. ☐ פטור נוסף על-פי סמכות המנהל
 את יתרת הפטור למענק שלא ניצלתי אבקש לקבל בדרך של פטור לקיצבה, על פי סעיף 9א לפקודה.
 ידוע לי כי בחירתי בפטור למענק, תיגרע מזכותי להנות מפטור מלא על קיצבה המשולמת או שתשלום לי בעתיד בשל שנות עבודתי עבורן קיבלתי מענק פטור, וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי בעתיד מבחירתי זו.

3. ☐ פטור על פי סעיף 9א לכל הקיצבאות המפורטות להלן על חשבון הפטור המגיע למענק:

| שם המשלם | מספר תיק ניכויים של המשלם | קוד סוג המשלם | סכום הקיצבה החודשי המלא | תאריך תחילת התשלום | סכום הפטור המבוקש | שיעור הפטור המבוקש |
|----------|---------------------------|---------------|-------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |

4. ☐ פטור על פי סעיף 9א לקיצבה שיש בדעתי לחון כלחלן:

| שם המשלם | מספר תיק ניכויים של המשלם | קוד סוג המשלם | סכום הקיצבה החדש לפני חיוון | סכום הקיצבה תאריך החיוון | שיעור החיוון | מספר חודשי החיוון | סכום החיוון הכולל |
|----------|---------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

ידוע לי כי בחירתי בפטור לקיצבה, כולל לקיצבה מחוונת, תגרע מזכותי להנות מפטור מלא על מענק המשולם או שישולם לי בעתיד בגין שנות עבודתי בשלחן משולמת לי קיצבה פטורה, וכן ידוע לי כי לא אוכל לחזור בי בעתיד מבחירתי זו.

5. ☒ ייעוד כספים - רצפים ☐ ייעוד לתשלום פיצויים בעתיד (רצף פיצויים) של מענקים המופקדים/שיופקדו בקופות שלהלן:

5.1 ☐

| תאריך הפרישה | שם הקופה | מספר תיק ניכויים של הקופה | קוד סוג המשלם | מספר פוליסה | סכום שנצבר | שם המעביד החדש | תאריך התחלת העבודה אצל המעביד החדש |
|--------------|----------|---------------------------|---------------|-------------|------------|----------------|------------------------------------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

5.2 ☒ ייעוד לתשלום קיצבה בעתיד (רצף קיצבה) של כספים המופקדים בקופות שלהלן:

| תאריך הפרישה | שם הקופה | מספר תיק ניכויים של הקופה | קוד סוג המשלם | מספר פוליסה | סכום שנצבר |
|--------------|----------|---------------------------|---------------|-------------|------------|
| 21/03/2013 | כלל | 930035985 | 6 | | 11,468 |

ידוע לי כי:

- כל סכום מענק שלא יופקד או ישאר מופקד בקופה וא/או שלא בחרתי לגביו ברצף פיצויים או קיצבה, חייב במס, והקופה תנכה ממנו מס במקור בשיעור המירבי על פי הפקודה.
- לא ניתן למשוך חלק מהפיצויים בפטור ממס ולבקש רצף פיצויים בגין היתרה.
- אם בקשתי רצף פיצויים, עלי למצוא בתוך שנה מעביד שיפריש עבורי לפיצויים, ולדווח עליו לפקיד השומה. אם לא אעשה כן יראו אותי כאילו משכתי את כספי הפיצויים, והקופה תנכה מס בהתאם להוראות החוק.
- ניתן לחזור מבקשה לרצף פיצויים בתוך שנתיים. חזרה לאחר תום שנתיים - שלא במסגרת פרישה ממעביד חדש - תשלול את הזכות לפטור לפיצויים.
- בקשה לחזרה מרצף פיצויים בקופה אחת, גוררת אחריה "שבירה" של כל הקופות לגביהן נתבקש רצף פיצויים.
- ניתן לחזור, בכל עת, מבקשה לרצף קיצבה, ע"י הודעה לפקיד השומה, אולם אז יתכן ויחול מס חן על מרכיב המענק חן על מרכיב התגמולים שנמשך - הכל בהתאם להוראות הפקודה.

6. ☐ פטור על פי סעיפים 9(17) ו- (18) לכספי תגמולים מקופה לקיצבה (רצ"ב טופס 159).

7. ☐ פריסה של חלק המענק החייב במס או של חלק הקיצבה המוחוונת החייב במס. רצ"ב טופס בקשה לפריסה.

ה. הצהרה

אני מצהיר בזאת כי הבינתי את כל האמור בטופס זה, כי כל הפרטים שמסרתי בטופס, על כל חלקיו, הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

אלכס סטקולצ'יק
 שם מלא

01/07/2013
 תאריך

חתימה

ד. בקשות והודעות על פי פקודת מס הכנסה

אני מבקש :

1. ☒ פטור על פי סעיף 9(א7) למענק המשולם לי מכל המקורות המפורטים להלן (על חשבון פטור לקיצבה) כולל מקופות לגביהם ביקשתי רצף פיצויים או רצף קיצבה:

[illegible]

3. פטור על פי סעיף 9א לכל הקיצבאות המפורטות להלן על חשבון הפטור המגיע למענק:

| שם המשלם | מספר תיק ניכויים של המשלם | קוד סוג המשלם | סכום הקיצבה החודשי המלא | תאריך תחילת התשלום | סכום הפטור המבוקש | שיעור הפטור המבוקש |
|----------|------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

5. $\sqrt{\quad}$ ייעוד כספים - רצפים

5.1 ☐ ייעוד לתשלום פיצויים בעתיד (רצף פיצויים) של מענקים המופקדים/שיופקדו בקופות שלהלן:

[illegible]

5.2 ☒ ייעוד לתשלום קיצבה בעתיד (רצף קיצבה) של כספים המופקדים בקופות שלחלו:

[illegible]