

מור עושים את הדבר הנכון

הנחיות לטופס בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה

לתשומת לבך!

- משיכת כספים **תקטין** את הקצבה העתידית מקרן הפנסיה ותיעשה על פי הדין והוראות התקנון.
- משיכת כספים עלולה לבטל או להקטין את הכיסויים הביטוחיים בקרן, וככל וקיים הסדר ריסק בקרן הוא עלול להיפסק ובעת המשך הפקדות לאחר המשיכה עלולה לחול **תקופת אכשרה חדשה**, והכל בהתאם לתקנון הקרן.
- משיכת כספים עלולה לייקר את עלויות הכיסויים הביטוחיים בקרן.
- ניתן לבצע משיכה מכספי פיצויים רק לאחר סיום יחסי עובד-מעסיק.
- ניתן לבצע משיכה מכספי תגמולים רק לאחר סיום יחסי עובד-מעסיק או לאחר גיל 60.

סוג הבקשה

- יש לסמן האם ברצונך לבצע: משיכה מלאה או משיכה ממעסיקים ספציפיים.
- יש לסמן את סוג הכספים שברצונך למשוך: כספי פיצויים (סעיף ג') ו/או כספי תגמולים (סעיף ד').

חבות מס

משיכת כספי פיצויים - באפשרותך לבחור באחת האפשרויות הבאות:

- משיכה בצירוף אישור פקיד שומה או טופס 161 עם הנחיות על גובה המס.
- משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות- יש למלא הצהרות עמית בהתאם לסוג המשיכה: הצהרת עמית/מבקש- משיכת כספי פיצויים בלבד (ניתן למצוא את טופס ההצהרה באתר החברה)
- משיכה בניכוי מס מרבי בשיעור 47% (יש לסמן במקום המתאים בטופס המשיכה).

משיכת כספי תגמולים

- כספי התגמולים הופקדו למטרת קבלת קצבה חודשית בעת גיל הפרישה. **בעת משיכת הכספים שלא כקצבה ינוכה מס במקור בגובה 35%**. לקבלת פטור נדרש את אחד או יותר מהמסכים הבאים:
- משיכה בצירוף אישור פקיד שומה על גובה המס.
- משיכה עקב מיעוט הכנסות- יש לצרף טופס 159 א של רשות המיסים על גובה ההכנסות (ניתן למצוא את הטופס באתר החברה).
- משיכה עקב הוצאות רפואיות או נכות צמיתה של מעל 75% - יש להביא אישור פקיד שומה על גובה הפטור.
- כספי תגמולי שכיר שהופקדו לפני 1 בינואר 2000 עפ"י אחת הסיבות הבאות: גילך 60 או במקרה ולא עבדת כשכיר/ה במשך 6 חודשים או אם המעסיק/ה לא הפריש/ה עבורך לחיסכון פנסיוני במשך 13 חודשים לפחות (יש לצרף אישורים מתאימים).
- כספי תגמולי עצמאי שהופקדו לפני ה-30 באפריל 1997 פטורים ממס.
- משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות- יש למלא הצהרות עמית בהתאם לסוג המשיכה: תגמולים לקצבה בלבד/ תגמולים ופיצויים לקצבה בלבד (ניתן למצוא את טפסי ההצהרות באתר החברה).

להלן רשימת מסמכים נדרשים לביצוע משיכת כספים מהקרן:

1. טופס משיכה.
2. תצלום תעודת זהות ברור וקריא (בעלי תעודת זהות ביומטרית נדרשים לשלוח צילום של שני צידי התעודה).
3. תצלום המחאה על שם העמית/ה או אישור ניהול חשבון בנק בו מנוהל החשבון של העמית/ה אליו יועברו הכספים.
4. בקשה למשיכה בידי מיופה כוח - נדרש לשלוח ייפוי כוח מקורי או נאמן למקור חתום ע"י העמית/ה, ע"י מיופה הכוח וע"י עו"ד (הכספים ישולמו לחשבון הבנק של העמית/ה בלבד).
5. בעת משיכת כספי פיצויים - טופס 161 / אישור פקיד שומה/ טופס הצהרה לבעלי הכנסות נמוכות / אישור על ניכוי מס בשיעור 47%.
6. אישור שחרור כספי פיצויים - במשיכה עד 4 חודשים מסיום העסקה.
7. בעת משיכת כספי תגמולים - אישור פקיד שומה / טופס הצהרה על מיעוט הכנסות / אישור על ניכוי מס בשיעור 35%.
8. בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס - נדרש לשלוח צו שניתן ע"י ערכאה שיפוטית מוסמכת מקור / נאמן למקור (הכספים ישולמו לחשבון על שם העמית/ה או לחשבון אפוטרופסות על שם העמית/ה).

דגשים:

1. משיכת הכספים תושלם בתוך 4 ימי עסקים, ויספר מיום קבלת הבקשה מלאה ותקינה בחברה. אם יום התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
2. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.
3. על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קבלת מסמכים נוספים, קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובין הגורם המבקש לשם אימות פרטי הבקשה.

באפשרותך לשלוח את המסמכים אל מור גמל ופנסיה בע"מ באמצעות הדואר האלקטרוני sherut@more.co.il

לשליחת המסמכים לחצו כאן

פרטים נוספים ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: www.moreinvest.co.il

לכניסה לאתר לחצו כאן

אנו עומדים לשירותך בכל שאלה או בקשה בימים ראשון עד חמישי בין השעות 8:30 - 16:00 בטלפון *4544 או במייל: sherut@more.co.il

לשליחת פנייה במייל לחצו כאן

טופס בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית*

א. פרטי העמית/ה

שם פרטי*	שם משפחה*	תעודת זהות*	ת. לידה	מין
				☐ נקבה ☐ זכר
מספר טלפון קווי		מספר טלפון נייד		כתובת דוא"ל

ב. קרן הפנסיה המבוקשת

יש לסמן את קרן הפנסיה המבוקשת למשיכה

☐ מור פנסיה מקיפה ☐ מור פנסיה כללית

באם לא יצוין סוג הקרן, תבוצע המשיכה משתי הקרנות, ככל וישנן.

ג. משיכת פיצויים

סוג הבקשה (יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות):*

☐ משיכה מלאה של כל כספי הפיצויים שנצברו לזכותי בקרן מכלל המעסיקים.

☐ משיכה מלאה של כספי הפיצויים שנצברו לזכותי מהמעסיקים הבאים בלבד: _____, _____, _____.

חבות מס (יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות):*

☐ מצ"ב אישור עדכני לחבות מס - טופס 161/ אישור פקיד שומה.

☐ הנני מבקש/ת למשוך כספים מחשבוני בניכוי מס מירבי.

ד. משיכת תגמולים

עמית שכיר

סוג הבקשה (יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות):*

☐ משיכה מלאה של כל כספי התגמולים שנצברו לזכותי בקרן מכלל המעסיקים.

☐ משיכה של כספי התגמולים שנצברו לזכותי מהמעסיקים הבאים או משיכה חלקית בסך של: _____.

חבות מס (יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות):*

☐ הנני מבקש/ת למשוך כספים מחשבוני בסכום חד פעמי/היוון קצבה על פי אישור פקיד השומה המצורף.

☐ הנני מבקש/ת למשוך בפטור ממס עקב מיעוט הכנסות או זכאות לנכות צמיתה של 75% ומעלה או הוצאות רפואיות - יש לצרף טופס 159 א או אישור פקיד שומה (הסבר בדף ההנחיות).

☐ הנני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים שהופקדו לפני ה-1 בינואר 2000 על פי אחת מהסיבות הבאות: גילי 60 ומעלה / מעסיקי לא הפריש עבורי לחיסכון פנסיוני מעל 13 חודשים / הנני עצמאי/ת או לא עבדתי במשך 6 חודשים (יש לצרף אישורים מתאימים).

☐ הנני מבקש/ת למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי על פי דין ולמרות המס החל על משיכה זו על פי דין, בשיעור של 35%.

עמית עצמאי

סוג הבקשה (יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות):*

☐ משיכה מלאה של כל כספי התגמולים הרשומים לזכותי בקרן.

☐ משיכה חלקית בסך של _____ ש"ח.

חבות מס (יש לבחור את אחת מהאפשרויות הבאות):*

☐ הנני מבקש/ת למשוך כספים מחשבוני בסכום חד פעמי/היוון קצבה על פי אישור פקיד השומה המצורף.

☐ הנני מבקש/ת למשוך בפטור ממס עקב מיעוט הכנסות או זכאות לנכות צמיחה של 75% ומעלה או הוצאות רפואיות - יש לצרף טופס 159 א או אישור פקיד שומה (הסבר בדף ההנחיות).

☐ הנני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים פטורים שהופקדו לפני ה-30 באפריל 1997.

☐ הנני מבקש/ת למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי על פי דין ולמרות המס החל על משיכה זו על פי דין, בשיעור של 35%.

ה. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים

שם פרטי*	שם משפחה*	שם בנק*	מס' בנק*	מס' סניף*	מס' חשבון בנק*

ו. הוראת קבע פעילה בחשבון (עמית עצמאי)

ככל וקיימת הוראת קבע להפקדה ברצוני:

☐ הפסקת גבייה מהוראת הקבע לאחר המשיכה.

☐ המשך גבייה מהוראת הקבע לאחר המשיכה.

*באם לא יצוין אחרת, הוראת הקבע תימשך כסדרה.

ז. הצהרות

- ידוע לי כי משיכת כספים תקטין את הקצבה העתידית מקרן הפנסיה ותיעשה על פי הדין וההוראות התקנון.
- ידוע לי כי משיכת כספים עלולה לבטל או להקטין את הכיסויים הביטוחיים בקרן, וככל וקיים הסדר ריסק בקרן הוא עלול להיפסק ובעת המשך הפקדות לאחר המשיכה עלולה לחול תקופת אכשרה חדשה, והכל בהתאם לתקנון הקרן.
- ידוע לי כי משיכת כספים עלולה לייקר את עלויות הכיסויים הביטוחיים בקרן.
- ידוע לי כי מהכספים הנמשכים מהחשבון ינוכה מס במקור ו/או מס מרווחים ככל שיהא על קרן הפנסיה לנכותו על פי כל דין.**
- ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש למשוך ינוכה לי כל סכום חוב, הלוואה, עיקול ו/או החזר למעסיק ככל ונזקקים לחובתי בקרן.
- ידוע לי כי במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף") אני מתחייב/ת להחזיר לקרן הפנסיה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה של קרן הפנסיה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן הפנסיה, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן הפנסיה.
- ידוע לי כי הכספים יועברו לחשבון הבנק שעל שמי כמצוין לעיל ולא תהיה לי כל טענה בגין העברה לחשבון זה ו/או בכל מקרה שבו הבנק יסרב לקבל את הכספים מכל סיבה שהיא שאינה תלויה בקרן הפנסיה.
- ידוע לי והנני נותן/ת הסכמתי לכך כי הנתונים אודותיי יישמרו במאגרי המידע בבעלות החברה ו/או החברות הקשורות לה ו/או גורמים מטעמן וישמשו את הגורמים הנזכרים לעיל לצורך ניהול קשרי לקוחות ו/או מידע סטטיסטי ו/או פעולות ו/או פניות. כמו כן, הנני מסכים ומאשר כי החברה תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להעביר לי בדואר אלקטרוני או במסרון כל דיווח מתחייב על פי דין, ובמקרה כזה תהיה פטורה ממשלוח דיווחים אלה באמצעות שירותי דיוור.

ח. חתימת העמית/ה / מיופה/ת כוח / אפוסטרופוס

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך*	חתימה*
			X _____

ט. פרטי בעל/ת רישיון

שם פרטי	שם משפחה	מס' בעל רישיון	מס' סוכן בחברה	שם סוכנות