



סרקו אותי לטופס
דיגיטלי קל ופשוט



הנחיות לביצוע משיכת כספים מקרן הפנסיה

שלום רב,

להלן הסבר על אופן מילוי טופס משיכת כספים מקרן הפנסיה והמסמכים הנדרשים:

לנוחיותך ניתן להגיש את הבקשה באופן דיגיטלי קל ופשוט באיזור האישי או על ידי סריקת הברקוד המופיע בצד שמאל באמצעות הנייד.

1. אופן מילוי טופס המשיכה:

- סעיף 1** – יש לסמן את סוג קרן הפנסיה שלך (מקיפה או כללית).
- סעיף 2 א'** – מילוי פרטי העמית/ה.
- סעיף 2 ב'** – מילוי פרטי המבקש במידה ואינו העמית/ה (בעת משיכה לצד ג' בנאמנות).
- סעיף אישורים** – יש לבחור את ערוץ הדיוור המועדף למסמכים והודעות מהחברה (דוא"ל, מסרון, דואר ישראל).
- סעיף 3** – מילוי פרטי חשבון הבנק אליו יועברו הכספים (תואם לאישור ניהול החשבון) / משיכה לצורך סגירת הלוואה.
- סעיף 4 – משיכת פיצויים - לתשומת ליבך!** ניתן למשוך פיצויים לאחר סיום עבודה אצל המעסיק שהפקיד לקופה.
 - יש לציין את שם המעסיקים.
 - יש לסמן את אפשרות אופן המיסוי המתאימה.
 - יש לצרף מסמכים בהתאם לנדרש (טופס 161/ אישור פקיד שומה/ מסמך סיום העסקה וכן אישור פקיד שומה בו מצוין ייעוד יתרת כספים לקצבה/ רצף זכויות במקרה של משיכה חלקית).
- סעיף 5 - משיכת תגמולים - לתשומת ליבך!** ניתן למשוך תגמולים רק לאחר סיום עבודה אצל המעסיק שהפקיד לקופה או לאחר גיל 60.
 - יש לציין את שם המעסיקים.
 - יש לסמן את אפשרות אופן המיסוי המתאימה.
 - יש לצרף מסמכים בהתאם לנדרש (טופס 161/ אישור פקיד שומה/ מסמך סיום העסקה).
- סעיף 6** – הצהרות, יש לציין שם מלא, תאריך ולחתום במקום המתאים.

2. נא להעביר עותקים של המסמכים הבאים:

- צילום תעודת זהות** - יש להעביר צילום ת.ז. במידה וזו ת.ז. ביומטרית יש להעביר צילום משני צדדיה.
- צילום צ'ק / אישור ניהול חשבון:** יש להעביר צילום צ'ק או אישור ניהול חשבון חתום ע"י פקיד בנק + חותמת.
- מכתב סיום העסקה**
- אישור 161 / 160 (למשיכת כספי פיצויים):**
- **אישור 161** - ניתן לבקש מהמעסיק, על האישור להיות נכון לשנת המס הנוכחית, או לחילופין,
- **אישור 160 / אישור פקיד שומה** - ניתן לבקש מפקיד שומה במשרדי מס הכנסה (יש להצטייד בדוח יתרת פיצויים ובאישור 161 מהמעסיק עדכני/ לא עדכני). למידע נוסף והגשת פנייה מקוונת לרשות המיסים ניתן לפנות באמצעות האתר הממשלתי בכתובת www.gov.il
- אישור שחרור כספים ממעסיק.**
- הצהרה על הכנסות נמוכות** – ככל שהנך עומד בהוראות למתן פטור מניכוי מס במקור במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות, אשר פרסמה רשות המיסים.
- במקרה של משיכה חלקית** - אישור פקיד שומה בו מצוין ייעוד יתרת כספים לקצבה/ רצף זכויות

את הטופס והמסמכים ניתן לשלוח בחזרה במייל: Gemel-p@Meitav.co.il

למידע נוסף ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון *3366 או באמצעות ה-WhatsApp 054-6333888

למעבר מהיר ל-WhatsApp





בקשה למשיכת כספים מקרן הפנסיה

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשוטות והיעילות מנוסח בשלשון זכר. המשיכה תבצע לאחר קבלת טפסים מלאים ותקנים בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

1. נא לסמן את שם הקרן המבוקשת

מיטב פנסיה כללית מיטב פנסיה מקיפה

חובה לצרף:

- טופס 161
- מכתב סיום העסקה (במקרה ולא צורף טופס 161)
- צילום ת.ז ברור/ ת.ז ביומטרית יש לצרף צילום משני הצדדים
- צילום שיק מבוסס או אישור ניהול חשבון ע"ש אליו יועברו כספי המשיכה
- מסמכים נוספים בהתאם לסוג המשיכה במידה ויידרשו על ידי החברה

2.א. פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות	תאריך לידה
מס' טלפון נייד	כתובת דואר ישראל	דואר אלקטרוני	

2.ב. פרטי המבקש אם אינו העמית

שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות	תאריך לידה
מס' טלפון נייד	דואר אלקטרוני		

אישורים

אני מסמכים כי מסמכים והודעות (לרבות דוחות שנתיים ומסמכים הנדרשים על פי דין) בקשר לכל המוצאים הפנסיוניים המנוהלים על ידי החברה, ישלחו באמצעות: מסרון לנייד דואר אלקטרוני דואר רגיל לדיעתי, אם לא תבחרו באחת מן האפשרויות לעיל, ישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דוא"ל או מסרון לנייד) ככל שקיים בידי החברה (בכפוף להוראות הדין).

3. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים

שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון
<input type="checkbox"/> סניטת כל ההלוואה <input type="checkbox"/> סניטת חלק מן ההלוואה ע"ס _____ ₪			

ידוע לי כי ככל שנטלתי הלוואה מקרן הפנסיה, במידה ויתרת הכספים בקרן אינה עומדת בתנאי ההלוואה, יתרת ההלוואה תקוזז מהכספים המשולמים לי ויזכה מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה.

יש לציין פרטי ע"ש של בעל הקופה

4. משיכת פיצויים

יש לבחור אחת מהאפשרויות הבאות: במקרה ולא יצוין שם מעסיק תבוצע משיכה בהתאם למסמך סיום העסקה/ טופס 161/ אישור פקיד שומה שיצורפו לבקשה.

הניג מבקש למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל המעסיקים

הניג מבקש למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל כל המעסיקים.

ידוע לי כי תבוצע משיכה מלאה של הפיצויים מהמעסיקים שסימנתי לעיל, אלא אם אציין כי ברצוני לבצע משיכה חלקית בסך של _____ ₪ (יש לכתוב את סכום המשיכה המבוקש ולצרף אישור פקיד שומה בו מצוין ייעוד יתרת כספים לקצבה/ רצף זכויות).

יש לבחור אחת מהאפשרויות המיטבי הבאות:

יש לי טופס 161 מהמעסיק / אישור פקיד שומה + מכתב סיום העסקה

ידוע לי כי משיכת הפיצויים חייבת במס של 47% וחלפו 4 חודשים מסיום העסקתי (יש לצרף אישור סיום העסקה).

משיכה בהתאם להוראת רשות המיסים בדבר מתן פטור מניכוי במקור לבעלי הכנסות נמוכות.

יש לצרף לבקשה הצהרה מתאימה לרכיב הפיצויים (ניתן להוריד את ההצהרה באתר הלקוחות בכתובת www.meitav.co.il).

ניתן למשוך פיצויים רק לאחר סיום עבודה אצל המעסיק שהפקיד לקופה

5. משיכת תגמולים

יש לבחור אחת מהאפשרויות הבאות: במקרה ולא יצוין שם מעסיק, תבוצע משיכה בהתאם למסמך סיום העסקה/טופס 161/ אישור פקיד שומה שיצורפו לבקשה.

הניג מבקש למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל המעסיקים

ידוע לי כי תבוצע משיכה מלאה של כספי התגמולים מהמעסיקים שסימנתי לעיל, אלא אם אציין כי ברצוני לבצע משיכה חלקית בסך של _____ ₪ (ברוטו).

הניג מבקש למשוך את הכספים שנצברו בחשבוני בתקופת העסקתי אצל כל המעסיקים, כולל הכספים שהפקדתי באופן עצמאי.

ידוע לי כי תבוצע משיכה מלאה של כלל יתרת התגמולים בחשבוני, אלא אם אציין כי ברצוני לבצע משיכה חלקית בסך של _____ ₪ (ברוטו).

יש לבחור אחת מהאפשרויות המיטבי הבאות:

ידוע לי כי משיכת התגמולים חייבת במס של 35%.

פניתי לרשות המיסים (פקיד שומה) וקיבלתי אישור מיוחד למשיכת התגמולים (יש לצרף את האישור).

משיכה לפי מיעוט הכנסות 159'159. יש לצרף לבקשה טופס 159'159, 3 תלושי שכר אחרונים (כולל תלושי ב/ת הזוג), אישור היעדר / קיום קצבאות מביטוח לאומי.

משיכה בהתאם להוראת רשות המיסים בדבר מתן פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות (ניתן להישג רק ברבעון ה-4 לשנת המס). יש לצרף לבקשה הצהרה מתאימה לרכיב התגמולים (ניתן להוריד את ההצהרה באתר הלקוחות).

משיכת תגמולים שהופקדו עד 12/1999 (שכיר) / 4/1997 (עצמאי) - יש לצרף לבקשה הצהרה מתאימה (ניתן להוריד את ההצהרה באתר הלקוחות בכתובת www.meitav.co.il).

ניתן למשוך תגמולים רק לאחר סיום עבודה אצל המעסיק שהפקיד לקופה או לאחר 60 יום

6. הצהרות

- ידוע לי כי מכספי המשיכה יזכה מס ככל שירה על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין וכי החברה מדווחת לרשות המיסים בהתאם להוראות הדין.
- ידוע לי כי משיכת כל הכספים מחשבוני בקרן הפנסיה מבטלת את מלוא זכויותי להן אני זכאי וזכויותיהם של שאירי הקרן הזכויות שיוותרו לי בקרן הפנסיה יהיו בהתאם לתקנון הקרן ובכפוף להוראות הדין. ידוע לי כי משיכת כספי הצבירה או חלקם, יש בהם כדי להקטין את זכויות הפנסיה שנצברו לזכותי או לזכות שאירי בו, כמו כן ידוע לי כי משיכת כספי תגמולים או חלקם, עשויה להקטין ו/או לבטל את הכיסום הביטוחים, להשפיע על תקופת האכשרה והוותק בקרן הפנסיה, וכן עשויה לייקר את עלות הכיסוי הביטוחי, וככל ואני נמצא בשמירת זכויות מכל סוג שהוא (ארכט ביטוח / הסדר ביטוח), הוא יבוטל.
- אני מתן הודעה מצידי על אי קבלת תשלום בתוך 45 יום ממועד קבלת התשלום מהווה ראייה לכאורה לקבלת התשלום. במקרה שהסכום ששולם לי עולה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף") הניג מתחייב להחזיר לחברה כל סכום עודף ששולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- אני מצהיר בזאת, כי אני מותר בהן על סודיות בנקאית ומסלק באופן מלא, סופי ומוחלט כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה, שהיו לי ו/או שהיו לי או למי מטעמי נגד החברה ו/או מי מטעמה, במסגרת ו/או בעקבות, בקשר עם בקשות אימות המנושות לנבקים בהם מנהלים/נוהלי חשבונות על שמי, וכן כי אני מסכים למסירת מידע ומסמכים לחברה על ידי הבנק. למען הטר ספק, הצהרתי זו מכללת גם ויתור על סודיות בנקאית ועל כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק כלפי לקוחותי לפי כל דין בנין האמנות, כמו גם הרשאה מפורשת ומודעת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה מהחברה תוך פירוט מטרות האימות, סוג המידע שיימסר, השימוש שיעשה בו וזכותי לחזור מהסכמתי. בנוסף, אני מאשר בזאת בחתימתי כי קראתי את ההסבר האמור לעיל. אני מצהיר כי לא אנקוט בהליך כלשהו הקשור לבקשת אימות שהוגשה לבנק על ידי החברה, לרבות הליך משפטי, כנגד החברה ו/או מי מנורמים הקשורים לה והבאים מכוחה ומטעמה לפי כל דין וכי לא אשתף פעולה בהגנה ו/או בניהול של הליך כאמור.
- אני מצהיר כי ידועות לי היטב מלוא זכויותי על פי כל דין, וכי תחמתתי היא רצוני החופשי מובהר וידוע לי כי כל החתיבותיי והצהרותיי, בין בלתי חוזרות, בין היתר הואיל וזכויות החברה תלויות בהן והואיל וצדדים שלישיים מסמכים עליהן, כמו כן, אני מתחייב שלא להצהיר הצהרות הסותרות את האמור במסמך זה.

X

שם מלא _____ חתימה _____ תאריך _____

לישום החברה המנהלת

הריני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זהויה מסוג _____

שם המזהה _____ חתימה _____ תאריך _____