

דף הנחיות למילוי טופס 611 בקשה למשיכת כספים מיוזמה קרן פנסיה לעצמאים

עמית יקר,

בהמשך לבקשתך למשיכת כספים מתוכנית הפנסיה "יוזמה קרן פנסיה לעצמאים" מצ"ב טופס למילוי וחתימה.
לתשומת ליבך, על מנת שנוכל לטפל בבקשתך להחזר כספים במהירות וביעילות המרבית, דאג **להמציא את כל המסמכים** המפורטים להלן:

- טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן הפנסיה - יוזמה קרן פנסיה לעצמאים" (מצ"ב) מלא וחתימה.
- תצלום תעודת זהות.
- במידה וקיים עיקול על היתרה הצבורה על שמך בקרן - יש להמציא ביטול עיקול או יתרת עיקול מעודכנת לתאריך הבקשה.
- כספי העיקול יקוזזו מהכספים המשולמים לעמית ויועברו להוצאה לפועל או בית המשפט.

לתשומת ליבך,

זכויות הפנסיה שנצברו בקרן הפנסיה, עולות בערכן על ערך פדיון הכספים במקרה של משיכה.

ערך הפדיון - בהתאם להוראות הדין החל במקרה של משיכת כספים מקרן פנסיה שלא בדרך של קיצבה (פנסיה), משולמים הכספים לפי חישוב ערך פדיון בהתאם לנוסחת ערכי הפדיון הקבועה בתקנון הקרן ולפי תקנה 41 כ"ט (ב) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.

ערך הפדיון מחושב בהתאם לתקנון הקרן אשר אושר ע"י אגף שוק ההון, והכל בכפוף לחובת תשלום מס על פי פקודת מס הכנסה ותקנות מס הכנסה.

חשוב!

משיכת כספים מקרן הפנסיה מבטלת את זכויות הפנסיה של המבוטח ושל שאיריו במלואן או בחלקן בהתאמה.
לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויות הפנסיה הנ"ל!
לאחר משיכת כספים, באופן חלקי או מלא, לא ניתן לחדש או להמשיך תשלומים לקרן.

בברכה,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
המנהלת את יוזמה קרן פנסיה לעצמאים

* האמור לעיל נמסר כמידע בלבד ולא נועד לצורך קבלת החלטה בדבר כדאיות הפעולה ואינו בגדר יעוץ פנסיוני, המלצה, הנחייה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן.

(מהדורה 04.2023)





בקשה למשיכת כספים מקרן הפנסיה - יוזמה קרן פנסיה לעצמאים

טופס מספר 611

א. פרטי העמית				
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין
				☐ זכר ☐ נקבה
מצב משפחתי	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	יישוב
☐ ר ☐ נ ☐ א ☐ ג				
מספר טלפון	מספר טלפון נייד	דואר אלקטרוני		

ב. פרטי משיכת כספים

לאחר שקראתי את ההסבר בדף המקדים, אני מבקש למשוך כספים שנצברו על שמי בקרן הפנסיה "יוזמה קרן פנסיה לעצמאים":

☐ משיכה מלאה ☐ משיכה חלקית בסך _____

הריני מורה למגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ המנהלת את יוזמה קרן פנסיה לעצמאים לבטל את זכויותי בקרן ולשלם לי ערך פדיון מלא/חלקי בגין חשבוני בקרן בהתאם לבחירתי לעיל, בניכוי מס כחוק ובניכוי יתרת הלוואה (אם קיימת).

ידוע לי כי הסכום הנ"ל המשולם לי יהווה סילוק מלא וסופי של הזכויות שנצברו לי בקרן בגין הסכום שבוטל, ואין לי ולא תהיינה לי ולמי מטעמי, כל תביעה או טענה כנגד "מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ".

ג. הצהרות

1. ידוע לי כי זכויות הפנסיה שנצברו בקרן הפנסיה, עולות בערכן על ערך הפדיון.

2. ידוע לי כי מכספים חייבי מס במשיכה, ינוכה מס כחוק.

3. ידוע לי, כי בהסתמך על הצהרתי לעיל, רשאית קרן הפנסיה לשלם לי את כל כספי התגמולים.

4. הנני מסכימה/ה כי תהיו רשאים לשלוח העתק הצהרתי זו לשלטונות מס הכנסה.

5. אי מתן הודעה מצידי על אי קבלת תשלום בתוך 45 יום ממועד משלוח הצהרתי זו, מהווה ראייה לכאורה לקבלת התשלום.

6. ידוע לי שככל שקיים עיקול על הכספים הרשומים על שמי בקרן וככל שלא אמציא לקרן ביטול עיקול חתום כדן. כספי העיקול יקוזזו מהכספים המשולמים לי ויועברו להוצאה לפועל או בית המשפט.

7. ידוע לי כי ככל שנותרת יתרת הלוואה שנטלת מהקרן, תקוזז היתרה האמורה מהכספים המשולמים לי וינוכה ממנה מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה.

8. ידוע לי כי בקשתי זו הינה בלתי חוזרת ועם קבלתה בקרן לא אוכל לחזור בי מבקשתי ולהורות על ביטול משיכת הכספים.

9. יידוע לי כי משיכת מלוא כספי צבירתי מהווה ויתור על זכויותי לפנסיה מכח אותם כספים לכל דבר ועניין, בהתאם לתקנון קרן פנסיה.

10. ידוע לי כי משיכת חלק מכספי הצבירה, מהווה וויתור על זכויות פנסיה שלי ושל שארי בגין הכספים הנמשכים וזכויותי בקרן הנובעות מיתרת הכספים שיוותרו בקרן יהיו בהתאם לתקנון קרן הפנסיה כפי שיהיו מעת לעת ובכפוף לכל דין.

11. ידוע לי כי לאחר משיכת כספים, באופן חלקי או מלא, לא אוכל לחדש או להמשיך תשלומים לקרן.

12. הנני מאשר כי קראתי את האמור לעיל והאמור בדף ההסבר המצורף ועל אף הקבוע בו הנני מבקש למשוך כספים מהקרן.

תאריך	שם העמית	חתימת העמית ★

ד. הצהרת בודד

☐ מבוטח ללא בן/בת זוג וללא ילדים וללא ידועה/בציבור

אני מצהיר שלא הייתי נשוי ושלא היה/תה לי ידועה/בציבור ושלא היו לי ילדים לאורך כל תקופת חברותי בקרן כמוגדר בתקנה 25.1 (ג) בתקנון קרן הפנסיה יוזמה קרן פנסיה לעצמאים

תאריך	שם העמית	חתימת העמית ★