

נשלח באמצעות:

דואר ישראל לכתובתכם

מייל: f1@fnx.co.il

פקס: 03-7337986

שיחה מוקלטת (לשימוש החברה)

לכבוד

הפניקס פנסיה בע"מ / הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ (להלן: "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 שכיר עצמאי (יש למלא שאלון FATCA, CRS - ראה עמ' 2 לטופס)
 הפדיון יבוצע מכל חשבונות הפנסיה מחשבונות הפנסיה שמספריהם:

1	2	3
---	---	---

אבקש לפדות את (חובה לציין):

התגמולים הפטורים ממס (הסכום הפטור ממס יפדה לאחר שהחברה תבדוק את זכאותי לפטור ממס לאור הצהרותי להלן)

כל כספי התגמולים כולל הכספים שאינם פטורים ממס ידוע לי שפדיון זה מהווה "משיכה שלא כדין", ואחויב בתשלום מס כדין.

הנחיות נוספות:

פדיון חלקי בסך _____ ש"ח

פדיון תגמולים מכל המעסיקים כולל מעסיק נוכחי (שים לב, לפני גיל 60 ניתן לבצע פדיון תגמולים ממעסיק נוכחי מחלק תגמולי העובד בלבד)

בקשת פדיון תגמולים פטורים ממס תתבסס על העובדות הבאות:

מלאו לי 60 שנה

הייתי עצמאי מובטל 6 חודשים ומעלה ברצף מתאריך _____ עד _____

יתכן שמגיע לי פטור ממס על הפדיון עקב מיעוט הכנסות. מצורף טופס 159 א' (הטופס נמצא באתר מס הכנסה: <https://taxes.gov.il>).

יש לי פטור ממס שקיבלתי מפקיד השומה והוא מצורף לבקשה

בחשבונות על שמי קיימת יתרה צבורה נמוכה (קרן פנסיה ותיקה בלבד)

- ידוע לי כי:
- לאחר החזר הסכומים שהצטברו לזכותי בקרן הפנסיה, אני והבאים מכוחי לא נהיה זכאים לזכות כלשהי מקרן הפנסיה לרבות זכות לפנסיה נכות, שארית או זקנה.
 - אם אמשור חלק ממרכיב התגמולים מהפניקס פנסיה מקיפה או הפניקס פנסיה משלימה, הכיסוי הביטוחי לנכות ושארית יחושב לפי גילי בעת ההפקדה החדשה.
 - אם אמשור 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 הנוכיים 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: _____ הנני מאשר העברת הכספים לצד ג' _____

פרטי החשבון להעברה: שם הבנק _____ מס' בנק _____ שם סניף _____ מס' סניף _____ מס' חשבון _____

מצורפים:

צילום קריא של תעודת הזהות 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 FATCA, CRS (יש לצרף בפדיון תגמולי עצמאי)

צילום קריא של תעודת הזהות 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. אני העמית אני מיופה כוחו/אפוטרופוס של העמית (מצ"ב יפוי כוח/צו מינוי אפוטרופוס)

שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	חתימה	תאריך
_____	_____	_____		_____
כתובת (רח' ומספר)	ישוב	מס' טלפון	מס' טלפון נייד	דואר אלקטרוני
_____	_____	_____	_____	_____

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

טופס שאלות CRS-I FATCA

פרטי בעל הפוליסה

מס' ת.ז.	כתובת באנגלית	כתובת בעברית	שם משפחה בעברית	שם פרטי בעברית

CRS-I 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: _____ *במידה וענית "כן" לאחד מהסעיפים לעיל יש לצרף טופס W-9 ולציין שם פרטי ושם משפחה באנגלית.		
שם פרטי באנגלית	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:

מספר TIN	מדינה
	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.

X		
חתימת בעל הפוליסה		תאריך חתימה