

דף הסבר – בקשה למשיכת כספים תוך ויתור על זכויות פנסיה

מבוטח / ת נכבד/ה,

דף הסבר זה נועד להציג בפניך את רשימת המסמכים הנדרשים לביצוע משיכת כספים, להנחותך במילוי תקין של טופס "בקשה למשיכת זכויות תוך ויתור על זכויות פנסיה" ולפרט את נוסחת ערכי הפדיון בהתאם לתקנון הקרן.

הגשת מסמכי בקשה למשיכת כספים

בהמשך לפנייתך למשיכת כספים, הינך מתבקש/ת להעביר אלינו באמצעות הדואר או ישירות לקרן, את המסמכים עפ"י הרשימה המפורטת להלן:

- טופס "בקשה"** למשיכת כספים תוך ויתור על זכויות פנסיה" (מצורף).
- צילום **תעודת זהות** הכולל ספח.
- המחאה** מקורית מבוטלת של המבקש או אסמכתא מקורית אחרת מהבנק בו מתנהל חשבון המבקש, הכוללת מידע בדבר ניהול החשבון, לרבות שם בעל החשבון, מספר תעודת זהות ופרטי חשבון מלאים הכוללים מספר חשבון ופרטי הסניף.

את שלשת המסמכים הבאים, יש להעביר בגין **כל מעסיק** אשר הפקיד לתוכנית:

- הודעת מעסיק** על הפסקת עבודה ושחרור הכספים.
- טופס 161** - הודעת מעסיק על תשלום פיצויים.
- אישור פקיד שומה** - במידה והינך מבקש ליהנות מפטור ממס (ככל שהדבר ניתן) ביחס לכספים שישולמו לך, הינך מתבקש להמציא **אישור פקיד שומה**.
- על האישור להיות מופנה ל"גילעד" ולהתייחס למקור הכספים (פיצויים/תגמולים). עבור כספי פיצויים יש להתייחס למעסיק המדובר.
- על מנת לקבל אישור מפקיד שומה, עליך לפנות לפקיד השומה עם אישור הקרן על יתרת צבירה עדכנית (ניתן לקבל על ידי פניה לשירות הלקוחות בגילעד).
- באם לא יתקבל אישור פקיד שומה, תוך 60 יום, מיום הגשת בקשתך, יבוצע הפדיון בניכוי מס מכסימלי כמתחייב בחוק.**

הערה: אם קיים עיקול על חשבונך ב"גילעד", עליך להעביר אלינו אישור על הסרת העיקול, אחרת הסכום שבעיקול ינוכה מהפדיון.

את כל הטפסים המלאים והמסמכים המבוקשים ניתן לשלוח בדואר לקרן או להגישם פיזית במשרדי הקרן.
כתובתנו: בית נח, בן גוריון 38, פינת ז'בוטינסקי 155, רמת גן מיקוד 52573 טל. 03-5765888 פקס. 03-7516165

אינטרנט: www.gilad-pension.co.il email: sherut@gilad-pension.co.il

הנחיות ודגשים למילוי טופס הבקשה

הינך מתבקש/ת לקרוא בעיון את ההנחיות על גבי טופס הבקשה, שים/י לב להערות הבאות:

1. בהתייחס לסעיף 4 – 'משיכת כספי תגמולים לשכיר': כספי התגמולים שנצברו עד ה 31/12/1999 פטורים ממס בהתקיים אחד משלשת התנאים המפורטים בטופס. אם הינך עומד באחד התנאים המזכים בפטור ממס, יש לסמנו.
 2. בהתייחס לסעיף 5 – 'פרטי חשבון': פרטי החשבון צריכים להיות של מבקש הבקשה וזהים לפרטים המופיעים באסמכתא שצרפת (המחאה או אישור בנק מקוריים).
 3. בהתייחס לסעיף 6 – 'הצהרה על קבלת קצבת נכות מקרן פנסיה אחרת' – אם קיבלת קצבת נכות מקרן פנסיה ותיקה אשר לה הסדר רציפות עם "גילעד", לא תוכל למשוך כספים מגילעד, אלא בכפיפות להסכם הרציפות. הקרנות אשר להן הסדר רציפות עם "גילעד" הן: מבטחים, קג"מ (קרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות), מקפת, נתיב, קרן ביטוח לפועלים חקלאיים, קרן הביטוח והפנסיה של פועלי הבנין.
 4. בהתייחס לסעיף 7 – 'הצהרה על זכויות בפנסיה תקציבית' – אם קיים הסכם רציפות בין "גילעד" לבין הגוף ממנו הינך זכאי לזכויות בפנסיה תקציבית, הפדיון יתאפשר רק לאחר שתמציא אישור מהקרן התקציבית לביטול הסכם הרציפות.
 5. בהתייחס לסעיף 9 – 'אישור עו"ד/נציג הקרן' – כאשר הצבירה בקרן מעל 100,000 ₪, נדרש לחתום על הבקשה בנוכחות עו"ד או נציג הקרן.
- לתשומת לבך, בכדי למנוע עיכובים מיותרים בטיפול בבקשתך נבקשך להקפיד למלא את הטופס בשלמות בכל המקומות המיועדים למילוי, לחתום במקומות הנדרשים ובתחתית כל עמוד.
אין לערוך שינויים בנוסח המופיע בטופס. טופס שמולא כנדרש הינו תנאי לתחילת הטיפול בבקשתך.

נוסחת ערכי פדיון: הפדיון מבוצע על פי הנוסחה המופיעה בתקנון הקרן ואשר תהיה בתוקף במועד הפדיון

$$\begin{aligned}
 tep_T^1 &= \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1+r_1} \times L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} \times (1+r_1)^{T-t-1} \\
 &+ \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.45 \times (dg_t + l_t) - \frac{0.5}{1-r_1} \times L_t \right] \times (1-r_1)^{T-t-1} + 0.9 \times \sum_{t>T-2} (dg_t + l_t) \\
 tep_T^2 &= \sum_{t=1}^{T-2} \left[0.75 \times dg_t + 0.9 \times l_t - L_t \right] \times \frac{I_{T-2}}{I_t} + 0.75 \times (dg_{(T-1)} + dg_T) + 0.9 \times (l_{T-1} + l_T)
 \end{aligned}$$

$$tep_T = \max(tep_T^1, tep_T^2)$$

מקרא:

$$tep_T = \text{סך ערכי פדיון בחודש } T$$

$$dg_t = \text{דמי גמולים עבור חודש ביטוח ששולמו לקרן בחודש } t$$

$$l_t = \text{סכום ששולם לקרן בחודש } t \text{ בגין הלוואה לא צמודה.}$$

$$L_t = \text{סכום שניתן כהלוואה לא צמודה למבוטח בחודש } t.$$

$$I_t = \text{מדד חודש } t$$

$$t = \text{חודש}; \text{ הערך } 1 - \text{ החודש הראשון בו שולמו דמי גמולים עבור חודש ביטוח}; \text{ הערך } T - \text{ החודש בו חושב } tep_T$$

$$r_1 = 0.47\%$$

לשרותך בכל עת, גילעד