

## דף הסבר למבוטח - בקשה למשיכת כספים ממגדל מקפת

**מבוטח/ת יקר/ה,**  
 בהמשך לבקשתך למשיכת כספים מתוכנית הפנסיה "מקפת אישית" ו/או "מקפת משלימה" מצ"ב טפסים למילוי וחתימה.  
**לתשומת לבך,** על מנת שנוכל לטפל בבקשתך להחזר כספים במהירות וביעילות המרבית, אנא דאגי/ להמציא את כל המסמכים המפורטים להלן:

- להחזיר אלינו את טופס הבקשה **חתום בעותק המקור בלבד** (מצ"ב הטופס).
  - צילום תעודת הזהות.
  - **המחאה מקורית מבוטלת** שעליה מודפסים פרטיך האישיים, או אישור בנק מקורי על ניהול חשבון בנק על שמך.
- 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), כאמור, משולמים הכספים לפי חישוב **ערך פדיון** בהתאם לתקנה 41 כ"ט לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, המחושב באופן הבא:

- בקרנות הפנסיה **מקפת אישית ומקפת משלימה** - ערך הפדיון שווה ליתרת הזכאות הצבורה\* הרשומה על שם המבוטח בשל תקופת עבודתו אצל מעסיקו או בשל תקופת חברותו בקרן כעצמאי.
  - \* יתרת זכאות צבורה מחושבת בהתאם להוראות אגף שוק ההון, ומבטאת את אותה תרומה לחיסכון לפנסיה- סך ההפקדות לקרן הפנסיה בניכוי דמי ניהול ודמי סיכון ובתוספת תשואת הקרן.
- כל האמור לעיל הנו בכפוף לתקנות קרן הפנסיה ובכפוף 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.

- במקרה של **חידוש תשלומים לאחר משיכת כספי תגמולים (במלואם או בחלקם) או במקרה של חידוש תשלומים לאחר שנה ממועד הפסקת התשלומים האחרונה**, יקבעו הכיסויים הביטוחיים לפי גיל הצטרפות חדש בהתאם לגיל המבוטח במועד חידוש התשלומים.
- במקרה הפסקת תשלומים לתקופה העולה על 3 חודשים, אין זכאות לפנסיה למקרה נכות- אבדן כושר עבודה ופנסיית השאירים מחושבת רק בהתאם לסכומים שנצברו בחשבון המבוטח. בעת חידוש תשלומים, חלה חובה מחודשת של עמידה בתקופת אכשרה למקרה מחלה שנקבעה לפני חידוש התשלומים.

### לכן קיימת חשיבות מרובה לשמירה על זכויות הפנסיה הנ"ל!

לפניך מספר אפשרויות בעת הפסקת עבודה:  
 1. **רציפות מלאה / חלקית** -

- **ניתן להמשיך בתשלומים (מלאים או חלקיים) במסגרת מקום עבודה חדש.** גובה התשלומים יהיה בהתאם למשכורת כשכיר.
- **ניתן להמשיך בתשלומים (מלאים או חלקיים) כעצמאי,** גובה התשלומים לקרן הפנסיה יהיה בהתאם להכנסה כעצמאי.
- 2. **כיסוי סיכונים** - במשך תקופת ביניים מעת הפסקת התשלומים לקרן, ניתנת אפשרות לשמור על הזכויות לפנסיה נכות ולפנסיה שאירים על ידי תשלום פרמית הריסק בלבד. באופן זה ניתן לשמור על הזכויות המלאות בקרן למקרה נכות ולמקרה פטירה שיקרו בתקופת הביניים. (אפשרות זו ניתנת, רק אם התשלום בוצע בטרם חלפו 3 חודשים מחודש התשלום האחרון לקרן. תקופת הכיסוי הזמני מוגבלת בתקופת החברות האחרונה בקרן עד הפסקת התשלומים אך לא יותר מ- 24 חודשים).

**להבהרות נוספות על האמור לעיל הינך מוזמן ליצור קשר עם מרכז קשרי לקוחות בטלפונים הרשומים מטה.**

**בברכה,  
 מרכז קשרי לקוחות**

\* 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.

