

הנחיות למשיכת כספים מפוליסת פרט

לקוח/ה יקר/ה,

בהמשך לבקשתך למשיכת הכספים שנצברו לזכותך, להלן טופס הבקשה ומספר דגשים חשובים שיסיעו לך בהגשת הבקשה.

בעת מילוי הטופס בעזרת הסוכן בלבד, על הסוכן לחתום בסעיף ז'.

מסמכים נדרשים:

- טופס בקשה למשיכת כספים מפוליסת פרט - יש לסמן V בטופס במקומות המתאימים לבקשתך.
- צילום תעודת זהות (או צילום דרכון ורשיון נהיגה - לתושב חוץ)
- צילום צ'ק או אישור ניהול חשבון בנק
- ככל ובעל הפוליסה הינו חבר בני אדם או תאגיד, והמשיכה הינה משיכה במהלך תקופת הביטוח נדרש לצרף לפחות אחד מהמסמכים הבאים:
- טופס 161, או טופס אחר המציין את הסכום לתשלום אשר זהה לסכום המשיכה.
- צו או ערכאה משפטית מוסמכת, הקובע כי בעל הפוליסה הוא תאגיד לחסכון המצטבר.
- בקשה בכתב חתומה ע"י בעל הפוליסה שהוא התאגיד וכן ע"י המבוטח, על העברת פוליסת החיסכון המצטבר לפוליסת ביטוח אחרת.

את הבקשה למשיכת הכספים ואת המסמכים הנדרשים אנא החזרי/י אלינו בדוא"ל: claldocs@clal-ins.co.il או לפקס: 077-6383040

מספר נושאים שעליך לשקול בתהליך משיכת הכספים:

1.	מס על הכנסה מריבית	בעת המשיכה אנו ננכה מהרווחים שנצברו על כספי החסכון "מס על הכנסה מריבית" כמתחייב בחוק. מס זה חל בפוליסות פרט בלבד.
2.	"משיכה כדין" "משיכה שלא כדין"	ההסדר התחיקתי, תקנות קופות גמל ופקודת מס הכנסה קובעים אילו מכספי הפוליסה פטורים ממס בעת משיכתם ("משיכה כדין"). בקשה למשיכה של כסף שאינו פטור ממס היא "משיכה שלא כדין", והיא מחייבת אותנו לנכות במקור מס מן הסכום הנפדה, בהתאם להגדרות ההסדר התחיקתי. התקנות שונו במהלך השנים, והן מבדילות בין תקופות צבירה שונות, ובין תכנית הונית לבין תכנית קצבה.
3.	שינוי בהיקף זכויותיך בפוליסה עקב הפדיון	משיכת מלוא הצבירה מבטלת למעשה את הפוליסה. משיכה חלקית של כסף מפוליסה עלולה להקטין או לבטל את היקף הכסוי הביטוחי ואת זכויותיך העתידיות בה. עליך להורות לנו כיצד להמשיך את החלק הנותר בפוליסה. חשוב להיוועץ בסוכן או יועץ מורשה.
4.	הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון	חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 מחייב את מסירת כל הפרטים הנדרשים, וחתימה נפרדת בסעיף המתאים בטופס הפדיון.

כפי שנוכחת, משיכת הכספים היא מהלך בעל משמעויות רבות, וכדאי לבצעו רק לאחר שלקחת בחשבון את כל השלכותיו.



בקשה למשיכת כספים מפוליסת פרט

לקוח נכבד,

משיכת כספים הינה מהלך בעל משמעויות רבות וכדאי לבצעה רק לאחר שלקחת בחשבון את כל השלכותיו. על כן, אנו ממליצים לך לפנות אל סוכן הביטוח שלך ו/או למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454, על מנת לקבל מידע.

א. פרטי בעל הפוליסה			
שם משפחה		שם פרטי	
מס' טלפון		מס' ניד	
רחוב	מספר	יישוב	מיקוד
אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות: ☐ אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני או מסרון לטלפון נייד) ☐ דואר רגיל			
לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני או מסרון לטלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.			
ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכות כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי.			
ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454			
נתונים לצורך דיווח לרשויות המס בארה"ב – FATCA – הצהרה עצמית של המוטב מקבל הכספים.			
האם הנך אזרח ארה"ב?	כן ☐ לא ☐	האם הנך תושב ארה"ב לצרכי מס?	כן ☐ לא ☐
במידה וענית בחיוב על אחת מן השאלות יש להמציא טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב (US.TIN).			
האם הנך יליד ארה"ב?	כן ☐ לא ☐	במידה ואינך אזרח ארה"ב, אך נולדת בארה"ב, יש למלא טופס W8 ותעודה המעידה על ויתור אזרחות אמריקאית	
נתונים לצורך דיווח לרשויות המס, יישום תקן אחיד – CRS – הצהרה עצמית של המוטב מקבל הכספים.			
עבור פוליסות פרט בבעלות תאגיד יש למלא גם טופס תאגידים CRS			
האם יש לך תושבות לצורכי מס במדינה זרה פרט לארה"ב?	כן ☐ לא ☐	• במידה וענית בחיוב יש לענות על השאלות הבאות. • ככל וישנן מספר מדינות תושבות יש לענות על השאלות עבור כל אחת מהמדינות	
שם מלא באנגלית:	כתובת מלאה באנגלית:		
עיר	רחוב	מספר בית	
המדינות הזרות בהן יש לך תושבות לצורכי מס	מספר מזהה לצרכי מס (* TIN בכל מדינה בה הנך תושב לצרכי מס)		
1	1		
2	2		
3	3		
* ככל ולא קיים מספר TIN נא פרט מדוע:			

ככל ובעתיד יחול שינוי בנוגע לתושבותך לצרכי מס במדינה זרה ו/או בנוגע לאזרחותך עליך לעדכן אותנו תוך 30 יום

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי בסעיף זה, מלא ומהימן

שם: _____ תאריך: _____ חתימת בעל הפוליסה: _____

ב. אילו כספים ברצוני למשוך?

על מנת שבקשתך תענה בהקדם האפשרי נודה לך על סימון ✓ במקומות המתאימים לבקשתך.

מספר הפוליסה	משיכה מלאה וביטול הפוליסה	משיכה חלקית (יש לרשום סכום)	מסמכים נדרשים
	☐	סכום למשיכה: _____ ש"ח ☐ הפסקת תשלום הפרמיה ☐ המשך תשלום הפרמיה	חובה לצורך מסמכים אלו: ☒ צילום תעודת זהות שלי (או צילום דרכון ורישיון נהיגה – לתושב חוץ) ☒ צילום צ'ק מחשבון, או אישור הבנק על ניהול חשבון הכולל: שם מלא, מספר ת.ז. ותאריך פתיחת החשבון
	☐	סכום למשיכה: _____ ש"ח ☐ הפסקת תשלום הפרמיה ☐ המשך תשלום הפרמיה	את הבקשה למשיכת כספים והצרופות יש להעביר לפקס מס': 077-6383040 או למייל: claldocs@clal-ins.co.il
	☐	סכום למשיכה: _____ ש"ח ☐ הפסקת תשלום הפרמיה ☐ המשך תשלום הפרמיה	
הערות			



ג. אופן העברת הכספים

☐ אבקשם להעביר את הכספים שהצטברו לזכותי לחשבון הבנק שפרטיו:

חשבון מס'	שם הבנק	בנק מס'	סניף מס'	שם הסניף
-----------	---------	---------	----------	----------

*במשיכה בין 200,000 ש"ח - 500,000 ש"ח נדרש זיהוי סוכן/ הגעה לקבלת קהל שירות לקוחות לצורך זיהוי *במשיכה מעל 500,000 ₪ - יש לבצע זיהוי בקבלת קהל שירות לקוחות בלבד

☐ יש להעביר את הכספים שהצטברו לזכותי לפוליסה אשר בבעלותי מספר _____ (חובה לצרף טופס הצעה)

ד. הצהרת מוטב לפי תוספת שלישית לצו איסור הלבנת הון: חובה למלא בעת משיכת פוליסת פרט

אני _____ (שם המוטב ובתאגיד מוטב - שם התאגיד) בעל מספר זהות _____ מצהיר בזה כי:

☐ אני פועל בשביל עצמי ולא בשביל אחר ואין נהנה זולתי מפעולת קבלת תגמולי הביטוח.

☐ הנהנים מקבלת תגמולי הביטוח הם:

שם	מספר ת.ז.*	תאריך לידה/התאגדות**	כתובת**

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

שם	מספר ת.ז.*	תאריך לידה/התאגדות**

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית

תאריך: _____ חתימה 

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי

** ימולא אם חסר שם או מספר זהות

ה. ידוע לי והסכמתי ניתנת בזה כי:

- קראתי את מכתב ההסבר לטופס בקשה למשיכת כספים בפוליסת פרט.
- יתכן שאחויב במס רווחי הון כחוק.
- משיכת כספים מלאה או הפסקת תשלום הפרמיה גורמת לביטול כל הכסויים הביטוחיים שבפוליסה.
- משיכת כספים חלקית מפוליסה עלולה לפגוע בהיקף זכויותי בה.
- חידוש פוליסה לאחר הקפאתה תלוי בהסכמתכם ובהסדר התחיקתי.
- המשכה של פוליסה לאחר משיכת כספים חלקית תהיה בהתאם למסמך (נספח לפוליסה) שתשלחו אלי בעקבות בקשתי למשיכה.
- אם הלוואה שלקחתי מכם לא שולמה כסידרה, תוכלו לקזז את יתרתה מסכום המשיכה.
- תוכלו לפנות ולהציג לי אפשרויות לטיפול בהשלכות משיכת הכספים.
- מומלץ להיוועץ בסוכן הביטוח שלי או ביועץ מורשה.

ו. חתימת המבוטח ו/או בעל הפוליסה

תאריך	תעודת זהות מס'	שם המבוטח/ בעל הפוליסה	חתימת המבוטח/ בעל הפוליסה
			

ז. הצהרת סוכן הביטוח - למילוי ע"י סוכן הביטוח

בחתימתי זו אני מאשר כי:

אני מכיר וזיהיתי את הלקוח באופן אישי, לאחר שזיהה עצמו בתעודת זהות וחתם על הוראה זו בפני.

תאריך: _____ שם הסוכן _____ מס' הסוכן _____ חתימה וחותמת הסוכן 

