



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעפרון

## בקשה לפדיון פוליסת ביטוח חיים

טופס מספר 8

א. פרטי מבוטח / בעל פוליסה / מוטב למקרה חיים				
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	מספר טלפון	מספר טלפון נייד
ישוב		כתובת מגורים (רחוב)		מיקוד
האם אתה תושב אמריקאי? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא		האם אתה אזרח אמריקאי? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא		תאריך החתימה
האם יש בידך "Green Card"? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא		במידה וענית "כן" לאחד מהסעיפים יש לצרף טופס W-9		חתימה
שאלות לעניין FATCA לצורך דיווח לשלטונות המס בארה"ב				

ב. בקשה לפדיון פוליסה/ות			
אני מבקש לפדות את הפוליסה/ות הרשומות להלן:			
פוליסה מספר	פדיון מלא	פדיון חלקי (יש לרשום סכום)	חובה לצרף מסמכים אלה:
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	■ תצלום של תעודה מזהה: תעודת זהות של המבוטח או של בעל הפוליסה, לפי העניין.
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	■ הודעה אחרונה על מצב ביטוח שנתי או רבעוני או פוליסה מקורית בפדיון מלא בלבד או הצהרת סוכן/עובד חברה בדבר זיהוי המבוטח (סעיף ד' או ה').
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**ג. הצהרות המבוטח / בעל הפוליסה**

אני מגיש את בקשתי זו לאחר שהבנתי את ההשלכות שיש לכך עליי ועל משפחתי:

- ידוע לי שמשכית הפדיון היום עלולה לגרום לחוסר בכיסוי הביטוחי המיידית וכן תגרום להפחתת היכולת הפנסיונית העתידית שלי הנובעת מפוליסה/ות אלו.
- ידוע לי כי במקרה של פדיון מלא, כל הכיסויים הביטוחיים יתבטלו, ובמקרה של פדיון חלקי, הסכומים של הכיסויים הביטוחיים יפגעו בהתאם.
- ידוע לי שבמקרה שאבקש בעתיד לחדש את הכיסויים שבוטלו או הוקטנו עקב בקשתי הנ"ל, בין באותה פוליסה ובין בפוליסה חדשה, יהיה הדבר כרוך בתהליך מחודש של הוכחת מצב בריאות. ידוע לי שכתוצאה מכך יתכן ותתייקר הפרמיה, זאת בנוסף להתייקרות שתהיה עקב היותי אז בגיל מבוגר יותר.
- ידוע לי שבעת ביצוע בקשתי שבנדון - הסכום לתשלום הנובע מ"קופת ביטוח" כפוף להוראות ניכוי מס במקור על-פי תקנות קופות גמל ופקודת מס הכנסה לרבות מס רווחי הון.
- ידוע לי כי ערך פדיון הפוליסה/ות שישולם לי מבוסס על תשלום בפועל של הפרמיות בעבור הפוליסה/ות, לרבות אלה ששולמו במידה וגביית הפרמיות בעבור הפוליסה/ות התבצעה באמצעות כרטיס אשראי, אני מצהיר ומאשר בזאת כי:
  - ידוע לי שרק זיכוי בפועל של חברתכם בסכומי החיוב בגין הפרמיה באמצעות כרטיס האשראי, יהווה תשלום בפועל לעניין בסיס ערך הפדיון המצוין בתחילתו של סעיף זה.
  - לא אפנה לחברת האשראי בתביעת החזר כלשהו בגין זיכוי הפרמיה הנ"ל.
  - אני מצהיר כי אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר, כנדרש בצו לאיסור הלבנת הון.
- הצהרה לעניין FATCA** - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני אזרח/תושב ארצות הברית או בידי Green Card או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני אזרח/תושב ארצות הברית או בידי Green Card וסירבתי למלא את הטפסים השוללים את קיומה של האינדיקציה לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי זיהוי שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.

### בקשה להפקדת כספי פדיון לחשבון הבנק

אני מבקש את סכום הפדיון לזכות חשבוני בבנק שפרטיו להלן (מצורפת דוגמת המחאה מבוטלת מחשבוני הנ"ל):

מספר חשבון	שם בעל החשבון	שם בנק	קוד בנק	מספר סניף
כתובת בנק (רחוב)		מס' בית	ישוב	מיקוד

- אני מאשר בזה שלא תהייה לי כל תביעה או טענה נוספת בקשר לזיכוי חשבוני בבנק בגין הפדיון, בהתאם לבקשתי לעיל.
- אני מצהיר בזאת שהחשבון הוא על שמי ו/או משותף לי ולבן/בת זוגי.
- אני מסיר מכם כל אחריות במקרה שההעברה בוצעה לחשבון הנ"ל.

לתשומת לבך, במידה ולא תמלא את פרטי חשבון הבנק להפקדה, סכום הפדיון יישלח בהמחאה לכתובתך.

### אישור לניכוי הלוואה

אני מאשר שהוברה לי כי במידה ויש לי הלוואה בחברתכם, אני רשאי לבקש לסלק את הלוואה טרם ביצוע הפדיון, בחתימתי על מסמך הפדיון הנני מבקש לסלק את הלוואה.

### אישור לניכוי מס

אני מאשר, שהיה וסכום הפדיון המבוקש יהיה חייב במס בהתאם לתקנות קופות הגמל, ינוכה לי מס בשיעור של 35%.

תאריך	שם פרטי ומשפחה	חתימת המבוטח/ בעל הפוליסה / מוטב למקרה חיים



### ד. הצהרות נוספות לבעל פוליסה מסוג חברה/תאגיד/חבר בני אדם

הרינו להצהיר בזאת כי ידוע לנו ש -

א. משיכת ערך הפדיון על ידי בעל הפוליסה, תאגיד או חבר בני אדם. תהיה אך ורק באחת מהנסיבות הבאות:

1. עבור תשלום למבוטח בלבד על-פי הסכם עבודה בין המבוטח ובעל הפוליסה, ובמקרה כזה יצורף לבקשה טופס 161 "הודעת מעביד על פרישה של עובד" או כל טופס אחר שיבוא במקומו, בו מצויין הסכום לתשלום שהינו סכום המשיכה.
  2. קיים פסק דין של בית הדין לענייני עבודה או ערכאה שיפוטית הקובע כי יש להעביר את הכספים הצבורים בפוליסה לבעל הפוליסה. במקרה זה יצורף לבקשה העתק פסק דין.
  3. משיכת ערך הפדיון הינה לצרכי העברה לפוליסת חיסכון אחרת בעבור המבוטח, במקרה כזה תצורף לבקשה הסכמת המבוטח בחתימתו.
- ב. בעל פוליסה, תאגיד או חבר בני אדם לא יוכל לקבל הלוואה מהפוליסה.

חתימה ★

תאריך

### ה. הצהרת הסוכן לגבי זיהוי המבוטח / בעל הפוליסה

אני מאשר בזאת כי זיהיתי את המבוטח על סמך תעודת הזהות/הדרכון שהציג בפניי, העתק מצורף.

המבוטח חתם בפניי על בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו את הפגיעה הנגרמת לזכויותיו עקב ביצוע בקשתו כמפורט לעיל.

אני מאשר בזאת כי בעת מילוי הבקשה לפדיון לא מסר המבוטח / בעל הפוליסה / מוטב למקרה חיים לידי פרטים שמחייבים מילוי טופס W8 על ידו.

חתימת  
הסוכן ★

מספר  
הסוכן

מספר  
זהות

שם פרטי  
ומשפחה

תאריך

### ו. הצהרת עובד החברה לגבי זיהוי המבוטח / בעל הפוליסה

אני מאשר בזאת כי זיהיתי את המבוטח על סמך תעודת הזהות/הדרכון שהציג בפניי, העתק מצורף.

אני מאשר בזאת כי בעת מילוי הבקשה לפדיון לא מסר המבוטח / בעל הפוליסה / מוטב למקרה חיים לידי פרטים שמחייבים מילוי טופס W8 על ידו.

חתימת  
העובד ★

שם פרטי  
ומשפחה

תאריך

