

# השלכות בעקבות משיכת כספים מקרן פנסיה חדשה

דברים שחשוב לדעת על משיכת כספים מקרן הפנסיה שלך לפני הכל במשפט אחד:

משיכה של כספים שנצברו עבורכם בקרן, תגרום לכך שקצבת הזקנה שאתם אמורים לקבל בעתיד תקטן וגם המהלך הזה עשוי להשפיע על הזכויות והכיסויים הביטוחיים שלכם בקרן בצורה בלתי הפיכה.

בשביל לעשות לכם סדר בראש ובכיס, פירטנו עבורכם את ההשפעות העיקריות של משיכת כל היתרה מקרן הפנסיה, לבין משיכה של חלק מהיתרה, בהתאם למרכיבים השונים בקרן:

| משיכה של כל הכספים בקרן (תגמולים ופיצויים)                                                                                                                                                                                                                                   | משיכה חלקית של כספי התגמולים                                                          | משיכה של כל כספי התגמולים                                                                                                                                                                                          | משיכה חלקית או מלאה של כספי הפיצויים                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| משיכת הכספים תבוצע בניכוי מס (אם נדרש), בהתאם להוראות הכנסה.                                                                                                                                                                                                                 | משיכת הכספים תבוצע בניכוי מס (אם נדרש), בהתאם להוראות הכנסה.                          | משיכת הכספים תבוצע בניכוי מס (אם נדרש), בהתאם להוראות הכנסה.                                                                                                                                                       | משיכת הכספים תבוצע בניכוי מס, (אם נדרש), בהתאם להוראות מס הכנסה. בנוסף, משיכת פיצויים פטורים ממס עשויה להקטין את הפטור על קצבת הזקנה העתידית, כך שיתכן ותאלצו לשלם יותר מס על קצבת הזקנה העתידית שלכם, לאחר פרישתכם. |
| משיכה של כספים מקרן הפנסיה תקטין את היתרה בקרן, ובהתאם לכך גם את קצבת הזקנה העתידית. חשוב לדעת, ככל שמשיכת הכספים בוצעה בגיל צעיר יותר, ההשפעה על הקטנת סכום קצבת הזקנה העתידית הינה גבוהה יותר. משיכה של כל היתרה בקרן, משמעותה ויתור על קבלת קצבת זקנה והפסקת החברות בקרן. |                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                      |
| לא יחול כיסוי ביטוחי למקרה נכות החל ממועד משיכת הכספים.                                                                                                                                                                                                                      | אין השפעה                                                                             | לא יחול כיסוי ביטוחי למקרה נכות החל ממועד משיכת הכספים.                                                                                                                                                            | אין השפעה                                                                                                                                                                                                            |
| אם ייקבע כי יש לכם זכויות לקבלת קצבת נכות מקרן הפנסיה, יהיה עליכם להחזיר לקרן כספים שמשכתם מרכיב התגמולים <u>לאחר</u> מועד אירוע המזכה למקרה נכות, ובהתאם להוראות התקנון. אם הכספים לא יוחזרו לקרן, לא תהיה זכאות לקצבת נכות.                                                |                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                      |
| במקרה של פטירה, חס וחלילה, שאיריכם לא יהיו זכאים לקבל קצבת שאירי עמית מבוטח במקרה זה.                                                                                                                                                                                        | במקרה של פטירה, חס וחלילה, שאיריכם לא יהיו זכאים לקבל קצבת שאירי עמית מבוטח במקרה זה. | תחול תקופת אכשרה למשך חמש שנים, למקרה פטירה כתוצאה ממזב רפואי שאירע או החל לפני מועד המשיכה, ביחס לסכום שנמשך. במקרה פטירה במהלך תקופת האכשרה, קצבת השאירים שיקבלו שאיריכם תהיה נמוכה יותר, כמפורט בהוראות התקנון. | משיכת כספים מרכיב הפיצויים לאחר מועד אירוע המזכה למקרה נכות, תגרום להפחתה בגובה הקצבה אותה יהיו זכאים לקבל השאירים של עמית/ה נכה, כמפורט בתקנון הקרן.                                                                |
| אם יש לכם כיסוי ביטוחי בקרן הפנסיה ומשכתם כספי תגמולים או פיצויים, עלות דמי הביטוח שיהיה עליכם לשלם על מנת לשמור על הכיסוי למקרה פטירה, עשויה להיות גבוהה יותר.                                                                                                              |                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                      |

| משיכה של כל הכספים<br>בקרן (תגמולים ופיצויים)                         | משיכה חלקית של כספי<br>התגמולים                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | משיכה של כל כספי<br>התגמולים                                                                                                                            | משיכה חלקית או מלאה<br>של כספי הפיצויים |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| השפעה על<br>ארכת / הסדר<br>הביטוח                                     | אם בחשבונכם מעודכנים ארכת ביטוח (שמירת זכויות אוטומטית) או הסדר ביטוח (שמירת זכויות יזומה), הם ייפסקו במועד המשיכה ובהתאם לכך גם הכיסוי הביטוחי למקרה נכות או פטירה ייפסק.                                                                                                                                                                          | אין השפעה                                                                                                                                               | אין השפעה                               |
| השפעה<br>על גיל<br>ההצטרפות<br>(הגיל לקביעת<br>שיעורי הכיסוי<br>בקרן) | שיעור הכיסוי הביטוחי שלכם ייקבע מחדש בהתאם לגילכם במועד בו תחזרו להפקיד לקרן הפנסיה. שינוי שיעור הכיסוי הביטוחי עלול להוביל לקצבאות נכות ושאיירים נמוכות יותר.<br>אם טרם הגעתם לגיל תום תקופת הביטוח בקרן ("גיל הפרישה בקרן") בשמו המקצועי, ותראו להמשיך להפקיד לקרן באופן שוטף, תוכלו לבדוק מהו גיל תום הביטוח המעודכן בקרן באזור האישי שלכם באתר. | אין השפעה                                                                                                                                               | אין השפעה                               |
| הצטרפות<br>מחדש או<br>חידוש ביטוח                                     | אם לאחר משיכת הכספים, תרצו לחזור להיות מבוטחים בקרן ולהפקיד כבעבר, תצטרכו לקחת בחשבון שזה עשוי להשפיע עליכם כמפורט מטה.                                                                                                                                                                                                                             | אם לאחר משיכת הכספים, תרצו לחזור להיות מבוטחים בקרן ולהפקיד כבעבר, יהיה עליכם להצטרף לקרן מחדש. הצטרפות מחדש לקרן הפנסיה עשויה להשפיע עליכם כמפורט מטה. | אין השפעה                               |

## ההשפעה על זכויותיכם במקרה של חידוש ביטוח או הצטרפות מחדש לקרן פנסיה:

- אם יקרה לכם אירוע נכות במהלך התקופה שבין המועד בו נמשכו כל הכספים או כל כספי התגמולים ועד למועד בו חודשו ההפקדות לקרן, לא תהיו זכאים לכיסוי ביטוחי בגין הנכות שנגרמה מאירוע זה. זאת גם אם הגשתם תביעה לאחר שחידשתם את הפקדות הכספים לקרן.
- יתכן שתידרשו למלא הצהרת בריאות חדשה כתנאי להצטרפות מחדש לקרן או כתנאי לחידוש הביטוח. אם מצבכם הרפואי השתנה, הקרן עלולה לסרב לקבל אתכם בשנית או שהיא תחליט לקבל אתכם בתנאים מגבילים.
- אם בקשתכם להצטרף לקרן תאושר, בחירת שיעור הכיסוי הביטוחי החדש יהיה בהתאם לגילכם בעת חזרתכם להפקיד לקרן הפנסיה. שינוי שיעור הכיסוי הביטוחי עלול להוביל לקצבאות נכות ושאיירים נמוכות יותר.
- אחרי חידוש הביטוח או אישור ההצטרפות שלכם לקרן ובהתאם לגיל שלכם יקבע שיעור הכיסוי הביטוחי, שיעור זה עלול להשפיע, במקרה חלילה של נכות או פטירה, לקבלת קצבה נמוכה יותר.
- תחול תקופת אכשרה של חמש שנים. בתקופה זו לא תהיו זכאים לכיסוי ביטוחי בגין מקרה נכות או פטירה שנגרמו כתוצאה ממצב רפואי שאירע או החל לפני חידוש הביטוח או ההצטרפות מחדש לקרן.

\*ההשלכות על הכיסויים הביטוחיים בעקבות משיכה של כספים, אינן רלבנטיות לעמיתים שלא מעודכן בחשבונם מסלול ביטוחי הכולל כיסוי ביטוחי למקרה נכות או פטירה.

\*\*יובהר כי בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המצוין לעיל לבין הוראות הדין והוראות התקנון, יגברו האחרונות.

\*\*\*הוראות התקנון עשויות להתעדכן מעת לעת. ההוראות הקובעות תהיינה אלה שבתוקף במועד האירוע המזכה.

\*\*\*\*משיכת הכספים מקרן הפנסיה הינה בהתאם ובכפוף להוראות הדין ותקנון הקרן.

\*\*\*\*\*אין באמור כדי להוות ייעוץ/ שיווק פנסיוני או ייעוץ מס, אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון פנסיוני/ יועץ מס בהתאם לצרכים הייחודיים שלך.