

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל

שים לב: יש לשלוח את בקשה מקורית* באמצעות הדואר, בצירוף צילום תעודת זהות ואסמכתא בנקאית מקורית המעידה כי חשבון העו"ש שצוין מתנהל על שם מגיש הבקשה

פרטי העמית:

שם משפחה:	שם פרטי:	ת.ז.:	מספר חשבון בקופה (חובה לציין):	ת.לידה:	מין: נ / ז
טלפון בית:	טלפון נייד:	כתובת מלאה:	דוא"ל:		

זיכוי חשבון עו"ש - את כספי המשיכה על פי בקשה זו, אבקש להפקיד כדלהלן:

שם בעל החשבון:	פרטי הבנק:	מספר:	פרטי הסניף:	מספר:	מספר חשבון:

אבקש למשוך כספים מהחשבון הנ"ל כמסומן להלן (יש לסמן את הסעיף המבוקש ואת הצהרה המתאימה):

- 1. כספים בחשבון שהופקדו עד שנת 2007 (כולל):**

☐ **משיכה כדין** גילי 60 ומעלה והוותק בחשבוני מעל 5 שנים: הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני: ☐ משיכה מלאה. ☐ משיכה חלקית על סך: _____ ₪

☐ **משיכה שלא כדין** טרם התגבשה זכאותי והנני מבקש למשוך כספים מחשבוני: ☐ משיכה מלאה. ☐ משיכה חלקית על סך: _____ ₪

☐ ידוע לי כי ינוכה במקור שיעור מס הכנסה (35%) בהתאם לדין. ☐ הנני מצרף אישור מפקיד שומה (מצ"ב).
- 2. משיכת תגמולים לקצבה - כספים שהופקדו אחרי שנת 2008 (כולל)** ☐ משיכה מלאה. ☐ משיכה חלקית על סך: _____ ₪.

☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות ניכוי המס (35%) החל על משיכה זו אשר ינוכה במקור. **לעמית שכיר בלבד** - בכפוף לסיום יחסי עובד-מעביד או הגעה לגיל זכאות לקצבת זקנה מינימלית (גיל 60). **מצ"ב אישור סיום עבודה**

☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי אישור מפקיד שומה. **מצ"ב אישור פקיד שומה**.
- 3. כספים שהופקדו עד שנת 2004 (כולל):** ☐ משיכה מלאה. ☐ משיכה חלקית על סך: _____ ₪

☐ פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של 6 חודשים לפחות. **יש לצרף אישור מעסיק על תאריך הפסקת עבודה** / אישור ניהול תיק עוסק מרשה (עצמאי).
- 4. חשבונות בעלי סכומים נמוכים:** ☐ משיכה מלאה בלבד (בסכום חד פעמי).

☐ הואיל וסך יתרת הכספים בקופה, נכון למועד הקובע, אינו עולה על 8,000 ₪ והואיל ואני עומד בתנאים הקבועים בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים) (תשע"ו – 2016). אני מבקש למשוך את הכספים בסכום חד פעמי.
- 5. חשבון עצמאי בלבד – הפקדות עד שנת 2005 (כולל):** ☐ משיכה מלאה. ☐ משיכה חלקית על סך: _____ ₪.

☐ הוותק בחשבוני מעל 15 שנה.
- 6. מיעוט הכנסות:**

☐ הכנסותי והכנסות בן / בת זוגי אינן עולות על סכום ההכנסה המזערית כאמור ☐ מצ"ב טופס 159 א של מס הכנסה.

☐ בהוראת הדין, מצורפת הצהרה כנדרש.
- 7. פיצויים:** ☐ משיכה מלאה. ☐ משיכה חלקית על סך: _____ ₪.

☐ אבקש למשוך את כספי הפיצויים, שנצברו בגין תקופת עבודתי אצל המעסיק האחרון, אותה סיימתי בתאריך: _____

☐ יגבה מסכום המשיכה שיעור המס לפי תקנות מס הכנסה/ אישור פקיד שומה.

☐ מצ"ב אישור פקיד שומה המיועד לקופ"ג עמ"י

☐ מצ"ב טופס 161 או אישור מעסיק על שחרור כספי פיצויים אם טרם חלפו 4 חודשים ממועד סיום העסקה.

☐ אין בידי אישור פקיד שומה ואני מאשר ניכוי מס הכנסה בשיעור של 47%.

☐ חשבונות סכומים נמוכים (לפי סעי' 4 לעיל) - טופס 161 או אישור סיום העסקה.
- 8. תיקון 190:** ☐ משיכה מלאה. ☐ משיכה חלקית על סך: _____ ₪.

☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני שנפתח בהתאם לתיקון 190 ובניכוי מס רווחי הון על פי דין (שיעור של 15% על הרווח הנומינלי).

☐ מצ"ב 3 תלושי פנסיה (גמלה מעל הקצבה המזערית, לפי תקנות מס הכנסה)

☐ מצ"ב אישור פקיד שומה.

☐ נספח ו' משיכת לפי תיקון 190
- 9. חשבון חדש (חשבון שנפתח ע"ש יורש/ מוטב/ זכאי):** ☐ משיכה מלאה. ☐ משיכה חלקית על סך: _____ ₪.

☐ משיכת מחשבון ע"ש מוטב- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני בניכוי מס רווחי הון ע"פ דין.

פרטי המבקש שאינו עמית: מיופה כוח / אפטרופוס / זכאי מכוח החלטה שיפוטית: (סעיף זה יחול רק במידה והזכאי אינו העמית וצורפו לו המסמכים לפי דרישת הקופה).

שם משפחה:	שם פרטי:	ת.ז.:	טלפון:	כתובת מלאה:	דוא"ל:

הצהרת האפטרופוס/ים: בקשת/נו זו מוגשת כאפטרופוס/ים של העמית הקטין/החסוי. מוצהר בזו כי הנני/ו פועלים בשם הקטין/החסוי ולטובתו בכפוף להוראות החוק, לרבות חוק הכשרות המשפטית והאפטרופוסות התשכ"ב 1962. הורי קטין יצרפו צילום ת.ז. בו מופיע רישום הקטין. אפטרופוס אחר יצרף צו מינוי אפטרופוס.

תאריך _____ שם האפטרופוס _____ חתימת האפטרופוס: _____

הצהרות: א. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי מס ומהם ינוכה כל מס המתחייב בדיון. ביצוע המשיכה הינו עפ"י תקנות הקופה וכל עוד לא יעמוד בסתירה לכל דין ולא תהיה מניעה חוקית לדבר.

ב. "מועד קבלת הבקשה" משמע מועד קבלת טופס הבקשה בצירוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך ביצוע הבקשה, בחברה המנהלת ובהתאם להוראות כל דין.

ג. ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למסור על פי דין לצורך קבלת השירותים ו/או מוצרי החברה (בעלת השליטה במאגר המידע), ומסירת המידע תלויה ברצוני ובסמכותי. המידע שיימסר על ידי ו/או ייצבר אודותי יישמר במאגרי המידע של החברה והמטרה מבושלת המידע היא לצורך מתן השירותים לרבות, ניהול, תפעול ושיווק מוצרי ושירותי החברה, עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והפקת מידע לצרכים תפעוליים, שיווקיים וסטטיסטיים, ניהול וניהול השירות והקשר עם הלקוחות, דיוור ישיר, טיוב נתונים, הצעת תכנים ושירותים הניתנים על ידי החברה, מסירת המידע לצדדים שלישיים לצורך מימוש המטרות דלעיל או על פי כל דין, והכל בכפוף להוראות הדין. ידוע לי כי באפשרותי לעיין במידע שנאסף עלי ולבקש לתקנו בכפוף להוראות הדין ע"י פניה לחברה. לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות הפרטיות באתר החברה. הנני מודע ומסכים כי ייתכן שהחברה תמסור פרטים אודותי לגורמים שלישיים ו/או אודות הקופות אשר ברשותי במידה שהדבר יידרש לקיום המטרה שלעיל ו/או עקב הנחיות רשות שלטונית כלשהי, בארץ או בחו"ל. אני מצהיר כי הבוא לידיעתך כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני בעקבות בקשתי. במקרה שהסכום שישולם לי כמבוקש יעלה על הסכום הרשום ברישומי הקופה, אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם לי מייד עם דרישתה הראשונית של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר בקופה.

ד. ידוע לי כי בעקבות הבקשה יחסם החשבון להפקדות חדשות וההפקדות שיגיעו לקופה לאחר החזר הכספים יועברו לזכות חשבון חדש ויצברו תקופת וותק חדשה.

תאריך: _____ **חתימת העמית:** _____

אישור הסניף הבנק/ החברה: חתם בפנינו על טופס בקשה זו לאחר שזוהה על ידנו, אמתנו את פרטינו וזיכרוננו כל האישורים הדרושים להמשך טיפול בבקשה זו.