

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל לתגמולים

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בלשון זכר. המשיכה תבוצע לאחר קבלת טפסים מלאים ותקינים בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

חובה לצרף:

- צילום ת.ז. ברור (ת.ז. ביומטרית יש לצלם משני הצדדים)
- צילום שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון עו"ש אליו יועברו כספי המשיכה
- מסמכים נוספים בהתאם לסוג המשיכה כפי שמצויין בהסברים בגוף הטופס

1. פרטי המשיכה

מספר חשבון (עמית) בקרן:	שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	מס' פקס	תאריך לידה
דואר אלקטרוני			

כפי שמופיע בדוח השנתי/ הרבעוני
נא לרשום מספר נייד

2. פרטי השלשון הנזק אהמרגה הכספים

שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון
----------------	-----------	------------	---------------

3. אופן המשיכה - מלא את האפשרויות האלו (אילו שאלות):

בקשה למשיכת חלק מן הכספים בחשבון
אני מבקש למשוך _____ ש"ח מחשבוני בקופת הגמל. ככל שקיימים בחשבוני יותר ממסלול אחד, אבקש לבצע את המשיכה ממסלול _____ (אם לא יצויין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו הצבירה הגבוהה ביותר). ידוע לי כי עם ביצוע משיכה חלקית, הפקדות נוספות יבוצעו לחשבון חדש, יישאו ותק חדש ומשיכתן תהיה על פי תקנון הקופה וההסדר החוקי.

משיכת תגמולים מקטיגוריה ללא קיזוז הלוואה
 משיכת כספי פיצויים בלבד
 משיכת כספים במעמד עצמאי עד 31.12.2004/כספים במעמד שכיר עד 31.12.2005
 כספים הוגים - כל הכספים שהופקדו עד 31.12.07 והרווחים הנובעים מסכומי קרן אלו.
 כספי קצבה - כל הכספים שהופקדו החל מ-01.01.08 והרווחים הנובעים מסכומי קרן אלו.
 בקשה למשיכה בהוראת קבע - הנני מורה לכם לחייב את חשבוני בתשלום חודשי קבוע ע"ס _____.
 משיכה לכיסוי הלוואה מכספי הקופה - אני מבקש לבצע משיכת חלק מן הכספים בחשבון לצורך סגירת הלוואה הקיימת בחשבוני: סגירת חלק מן הלוואה ע"ס _____ ש"ח / סגירת כל הלוואה.
 בקשה למשיכת כל הכספים בחשבון - הריני מודיע לכם בזאת על רצוני להפסיק את חברותי בקופת הגמל, המנוהלת על ידכם ומבקש כי תעבירו לזכות חשבון, על פי "פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים" אשר רשום לעיל, את כל הכספים שצברתי בחשבוני בקופה, בהתאם לתנאי קופת הגמל, בתאריך המוקדם ביותר האפשרי על פי ההסדר החוקי ותקנון הקופה, מן המועד בו התקבלה הבקשה במשרדי החברה כפי שמפורטים לעיל. **ידוע לי כי תאריך פרישתי מהקופה יחשב תאריך ביצוע התשלום.**

יש לצרף טופס 161

4. משיכה זמנית - מס' חשבון הכנסות נמוכות

הנני מבקש/ת למשוך כספים בהתאם להוראות רשות המיסים בדבר מתן פטור מינימי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות. יש לצרף הצהרה מתאימה בהתאם לרכיבי הכספים המבוקשים למשיכה.

יש לצרף הצהרה

5. משיכה מהשלשון - אני מקבל/ת אחריות כספית מהשלשון ומלמיה:

משיכת כספים כדן

<p><input type="checkbox"/> חשבון במעמד עצמאי ותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה <input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 15 שנה (כספים שהופקדו עד 31.12.05) <input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו החל מתאריך 1.1.08 ומצהיר בזאת כי אני רשאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבות שלהלן: * הגעתי לגיל פרישת חובה. * סך כל הכספים שצברתי בקופ"צ לא עולה על סכום הצבירה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. * איני מקבל קצבה מקופ"צ/הנני מקבל פנסיה חודשית הגבוהה מסכום הקצבה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. <input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני שנפתח בהתאם לתיקון 190 ובניכוי מס רווחי הון על פי דין.</p>	<p><input type="checkbox"/> חשבון במעמד שכיר ותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה <input type="checkbox"/> פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין/התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (כספים שהופקדו עד 31.12.04). <input type="checkbox"/> התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש עבורי לתגמולים או לקצבה (כספים שהופקדו עד 31.12.04) <input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו החל מתאריך 1.1.08 ומצהיר בזאת כי אני רשאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבות שלהלן: * הגעתי לגיל פרישת חובה. * סך כל הכספים שצברתי בקופ"צ לא עולה על סכום הצבירה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. * איני מקבל קצבה מקופ"צ/הנני מקבל פנסיה חודשית הגבוהה מסכום הקצבה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי.</p>
---	---

משיכת כספים שלא כדן
אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכותי למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור. יש לצרף את אישור פקיד השומה או טופס רשומת המיסים המתאים או הצהרה על הכנסות נמוכות.

תשלום ע"פ החלטת ערכאה משפטית
 הנני מבקש למשוך כספים מהחשבון לעיל על פי החלטת ערכאה משפטית מצ"ב. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על החברה לנכותו במקור על פי כל דין.

אפשרי רק בצירוף אישור פקיד שומה ויבוצע בחיוב מס על הרווח הריאלי

במשיכת חשבון שנפתח לפי תיקון 190

במשיכה על בסיס ערכאה משפטית יש לצרף את החלטת הערכאה המשפטית

6. הבהרה פטמיה

הנני מצהיר כי הובא לידיעתך כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל, יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להחזיר לחברה כל סכום עודף שישולם לי מייד עם דרישתה הראשונה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה. **ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.** אני קיימת הלוואה על שמי, ידוע לי שזו תיפרע מסכום המשיכה. **קופת גמל בניהול אישי** - הריני מאשר כי הנכסים המצויים בחשבון הינם במוזמנים. כמו כן, ידוע לי כי במידה והנכסים המצויים בחשבון אינם במוזמנים, בקשה זו תהא בטלה ומבוטלת, במקרה כאמור, ולאחר הפיכת הנכסים למוזמנים, תוגש על ידי בקשה למשיכה.

במקרה והחשבון ע"ש חבר קיבוצי נדרשת חתימת נציג הקיבוץ

X

שם נציג הקיבוץ	חתימת נציג קיבוץ	חתימת העמית/מיופה כח	תאריך
שם + ת.ז.	חתימה	שם + ת.ז.	חתימה

יש לצרף אישור תקופות ביטוח ומעסיקים מביטוח לאומי

יש לצרף אישור מעסיק חדש

במשיכת חשבון במעמד שכיר מועד נזילות החשבון יש לצרף שחרור מעסיק