

## בקשה למשיכת כספים מקופת גמל לתגמולים

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בשלש 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
- במשיכה לצד ג' יש להעביר טופס מקור או נאמן למקור חתום ע"י עו"ד, בצירוף ת.ז. של שני הצדדים

**1. פרטי המלגה**

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 השלזן הנזק אפלטרג הכספים**

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

**3. אופן המשיכה - 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 ותקן חדש ומשיכתן תהיה על פי תקנון הקופה וההסדר החוקי.

**משיכת כספי פיצויים בלבד**

**משיכת כספים במעמד עצמאי עד 31.12.2005/כספים במעמד שכיר עד 31.12.2004**

- כספים הונים - 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 לניסיון הלוואה מכספי הקופה - אני מבקש לבצע משיכת חלק מן הכספים בחשבון לצורך סגירת ההלוואה הקיימת בחשבוני: סגירת חלק מן ההלוואה ע"ס \_\_\_\_\_ ש"ח /  סגירת כל ההלוואה.
- בקשה למשיכת כל הכספים בחשבון - הריני מודיע לכם בזאת על רצוני להפסיק את חברותי בקופת הגמל, המנוהלת על ידי דכ"מ 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 מהשלזן - אני מקבל השלזן כספי השלזן והמלגה:**

<p><b>משיכת כספים כדן</b></p> <p><b>חשבון במעמד עצמאי</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה</li> <li><input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 15 שנה (כספים שהופקדו עד 31.12.05)</li> <li><input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו החל מתאריך 1.1.08 ומצהיר בזאת כי אני רשאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבות שלהלן:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>* 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.</li> </ul> </li> <li><input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני שנפתחו בהתאם לתיקון 190 ובניכוי מס רווחי הון על פי דין.</li> </ul>	<p><b>חשבון במעמד שכיר</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה</li> <li><input type="checkbox"/> פרישתי מעבודתי כתוצאה מפטור/התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (כספים שהופקדו עד 31.12.04).</li> <li><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)</li> <li><input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו החל מתאריך 1.1.08 ומצהיר בזאת כי אני רשאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבות שלהלן:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>* 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.</li> </ul> </li> </ul>
--	---

אפשרי רק בצירוף אישור פקיד שומה ויבוצע בחיוב מס על הרוח הראילי

במשיכת חשבון שנפתח לפי תיקון 190

**משיכת כספים שלא כדן**

אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור.

אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי הוראת רשות המיסים.  יש לצרף את אישור פקיד השומה או טופס רשות המיסים המתאים

**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 יחא על החברה לנכותו במקור על פי כל דין.

במשיכה על בסיס ערכאה משפטית יש לצרף את החלטת הערכאה המשפטית

**5. הפקדת המלגה**

הנני מצהיר כי הבוא לידעתי 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 מיד 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 יחא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.** אם קיימת הלוואה על שמי, ידוע לי שזו תיפרע מסכום המשיכה. **קופת גמל בניהול אישי** - הריני מאשר כי הנכסים המצויים בחשבון הינם במזומנים. כמו כן, ידוע לי כי במידה והנכסים המצויים בחשבון אינם במזומנים, בקשה זו תהא בטלה ומבוטלת, במקרה כאמור, ולאחר הפיכת הנכסים למזומנים, תוגש על ידי בקשה למשיכה.

במקרה והחשבון ע"ש חבר קיבוצי נדרשת חתימת נציג הקיבוצי

**X**

_____	_____	_____	_____
תאריך	חתימת העמית/מיופה כח	חתימת נציג קיבוצי	שם נציג הקיבוצי
_____	_____	_____	_____
חתימה	שם + ת.ז.	חתימה	שם + ת.ז.

**זיהוי נדרש במשיכה לצד ג'**

הריני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זהות שמספרה \_\_\_\_\_

הריני מאשר בזאת כי בעל החשבון המזכזה זוהה באמצעות תעודת זהות שמספרה \_\_\_\_\_

_____	_____	_____
תאריך	חתימה	שם המזהה