

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל

הגני נותן לכם הוראה בלתי חוזרת למשוך כספים מקופת גמל שפרטיה מצוינים להלן:

פרטי העמית				
מספר ת.ז.	מספר עמית / מספר חשבון	שם משפחה	שם פרטי	מין ☐ ז ☐
רחוב	מספר בית	יישוב	מיקוד	תאריך לידה
טלפון נייד	טלפון בבית	דואר אלקטרוני	מבקש הבקשה: ☐ עמית ☐ מוטב/יורש ☐ אופטרופוס	

הגני מבקש למשוך כספים מחשבונות והגני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבונות מהסיבה שלהלן (סמן X):

משיכה מחשבון עמית – שכיר - משיכת כספים כדי: הפקדות עד 31.12.04 ☐ גילי 60 ומעלה והוותק בחשבונות מעל 5 שנים. ☐ פרשתי מעבודה כתוצאה מפטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (מצ"ב אישור מעביד על הפסקת עבודה). ☐ התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפרש עובדי כספים לתגמולין או קצבה (מצ"ב אישור מעביד נוכחי) הפקדות מ-1.1.05 ועד 31.12.07 ☐ גילי 60 ומעלה והוותק בחשבונות מעל 5 שנים.	משיכה מחשבון עמית – שכיר - משיכת כספים כדי: הפקדות עד 31.12.05 ☐ גילי 60 ומעלה והוותק בחשבונות מעל 5 שנים. ☐ וותק מעל 15 שנה. ☐ גילי 60 ומעלה והוותק בחשבונות מעל 5 שנים. הפקדות מ-1.1.06 ועד 31.12.07 ☐ גילי 60 ומעלה והוותק בחשבונות מעל 5 שנים.
משיכת כספים שלא כדין: ☐ הפקדות עד 1.1.2008: הגני מבקש למשוך את הכספים מחשבונות על אף שטרם התגבשה זכאותי למשיכת הכספים על פי הדין ולמרות המס בשיעור 35% (או בכל שיעור אחר שיקבע מועד לעת על פי הוראות ההסדר התחיקתי) החל על המשיכה (יש לצרף אישור מעסיק נוכחי). ☐ הפקדות מ-1.1.2008: ידוע לי שעל פי דין כספי תגמולים שנצברו משנת 2008 ואילך אינם ניתנים למשיכה על ידי העמית ישירות מן הקופה, אלא באמצעות העברתם תחילה לקופה משלמת לקצבה. למרות זאת אני מעוניין לבקש משיכה שלא כדין. ידוע לי שעל המשיכה חל מס בשיעור 35% או בכל שיעור אחר שיקבע מועד לעת על פי הוראות ההסדר התחיקתי. ☐ הגני מבקש למשוך כספים מחשבונות עפ"י אישור פקיד מס שומה (מצ"ב אישור פקיד שומה).	
אפשרויות משיכה נוספות: ☐ העמית נפטר ☐ מרכיב פיצויים (מצ"ב טופס 161/אישור פקיד שומה ומכתב שחרור מעסיק המופנה לחברה). ☐ סכומים נמוכים - בעל יתרה נמוכה בהתאם לתקנות הפיקוח על השירותים הפיננסיים (קופת גמל)-משיכת כספים מקופת גמל (סכומים נמוכים) התשע"ו 2016 ☐ חשבון עצמאי בתיווך 190 ☐ משיכת הפקדות עפ"י תיווך 190 ☐ קופת גמל להשקעה (חובה למלא הצהרת FATCA)	

שאלות לעניין FATCA לצורך דיווח לשלטונות המס בארה"ב (חובה למלא רק במשיכה מקופת גמל להשקעה).

האם אתה אזרח ארצות הברית? ☐ כן / ☐ לא האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס? ☐ כן / ☐ לא

במידה וסימנת "כן" באחד מהסעיפים או שניהם חובה לצרף טופס W9 ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי לצורכי מס בארה"ב (TIN U.S).

אופן העברת הכספים				
זיכוי חשבון ער"ש:				
שם משפחה	שם פרטי	שם הבנק	מספר סניף	מספר חשבון בנק
סכום משיכה: ☐ משיכה מלאה ☐ משיכה חלקית בסך _____ ₪, באופן יחסי לפי שיעור הצבירה במסלולים או אחר _____ ☐ אנונה (סכום משיכה קבוע חודשי, ניתן לבצע בכספים נזילים בלבד) בסכום של _____ ₪, עד לגובה הכספים הנזילים או לתקופה של _____ חודשים (יש לציין את מס' החודשים המבוקשים). במידה ולא יצוין, תבוצע אנונה לפי האפשרות הראשונה.				
הוראות נוספות: ☐ סגירת הלוואה - משיכה לצורך סגירת כל ההלוואה הקיימת בקופה. ☐ משיכה בקיצוץ הלוואה - משיכה לצורך סגירת כל ההלוואה הקיימת בקופה ותשלום היתרה שנותרה לחשבונות. ☐ ביטול הוראת קבע - ברצוני לבטל את הוראת הקבע להפקדה שקיימת בקופה.				
* יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות של העמית / מבקש הבקשה וצילום שיק או אישור על ניהול חשבון הער"ש לזיכוי.				

הצהרות העמית / מבקש הבקשה

(1) ידוע לי, שלאחר משיכת הכספים ייחסם החשבון להפקדות נוספות ושהכל בכפוף להוראות הדין; (2) במקרה שהסכום ששולם על ידי הקופה על פי בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים על פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העודף") הגני מתחייב להחזיר לקופה את כל הסכום העודף מיד עם דרישתה הראשונה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה; (3) ידוע לי, כי החברה תהא רשאית לקזז מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהיוו בחזקת חוב אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה; (4) ידוע לי ומוסכם עליי, כי הטיפול בבקשת משיכה יבוצע בהתאם לנוהלי זיהוי של החברה ויעוכב במידה וטופס הבקשה לא מולא ונחתם כנדרש ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים ו/או לא הגיע למשרדי החברה. החברה תראה בבקשה כמבוטלת ככל שיתלפז 30 ימים מהגשת הבקשה ולא הושלמו כל המסמכים הנדרשים לבקשה. (5) הצהרה לעניין FATCA לעמית עצמאי בקופת גמל - החברה הודיעה לי כי אם אצהיר כי אני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס או אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אידיקציה שיכול ואני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.

תאריך: _____ חתימת העמית: _____				
פרטי מבקש הבקשה (שאינו עמית)				
בנוסף למסמכים המוצגים לעיל, על כל אחד מהגורמים הבאים לצרף תצלום ת.ז. וכן את המסמכים הבאים, בהתאמה:				
יורש- תעודת פטירה מקורית/נאמן למקור, צו ירושה/צו קיום צוואה. מוטב- תעודת פטירה והצהרת מוטב. אופטרופוס על פי מינוי- צו מינוי מקורי/נאמן למקור.				
1. מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין ☐ ז ☐
רחוב	מספר בית	יישוב	טלפון	חתימה
2. מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין ☐ ז ☐
רחוב	מספר בית	יישוב	טלפון	חתימה

לשימוש פנימי בלבד

תאריך קבלת הבקשה/נזילות:	תאריך ביצוע הבקשה	זיהוי ואימות פרטי מבקש	שם מלא
שם הנציג המטפל:	תאריך:	הערות:	
חתימת מבקר הפעולה	חתימת מורשה החתימה+חותמת הקופה		