

הנחיות למילוי טופס בקשה למשיכת יתר - צבירה נמוכה מקופת גמל

עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת גמל בעלת צבירה נמוכה. על מנת לוודא זכאותך ולמנוע עיכובים בביצוע משיכת הכספים נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.

בתאריך 25.1.2016 אושרו ופורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים לעניין משיכת כספים מקופת גמל (סכומים נמוכים) התשע"ו, 2016 - הקובעות הסדרה קבועה למשיכת סכומים קטנים בפטור ממס.

ההוראה מאפשרת משיכה פטורה ממס של כספי תגמולים ופיצויים בחשבונות קופות הגמל בעלי יתרה צבורה של עד 8,000 * ש"ח כדין וללא מס וזאת בהתאם לתנאים כדלקמן:

- היתרה הצבורה של העמית בכל קופות הגמל בהפניקס גמל והשתלמות לא עלתה על 8,000 * ש"ח.
- ההתייחסות לסכום הצבירה כוללת כספי תגמולים ופיצויים.
- לא בוצעו הפקדות לקופת העמית החל מיום 01.01.2014.
- לא בוצעו העברות כספים אל הקופה או מהקופה החל מתאריך 01.01.2014.
- * הסכום יעודכן מדי שנה, ב-1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון - לעומת המדד שהיה ידוע ביום כ' בטבת התשע"ו (1 בינואר 2016).

לצורך ביצוע המשיכה יש לצרף את המסמכים הבאים:

- מילוי וחתימה על טופס בקשה למשיכת יתרת צבירה נמוכה מקופת גמל (מצ"ב).
- צילום קריא של תעודת זהות העדכנית ביותר שברשותך (כולל ספח).
- אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון בעו"ש על שם העמית בלבד (צילום המחאה מבוטלת/אישור ניהול חשבון).

במקרה שבחשבון צבורים כספי פיצויים - נדרש לצרף אסמכתא לענין סיום יחסי עובד מעביד. ככל שסיימת את עבודתך בארבעת החודשים האחרונים, יש להמציא שחרור כספי פיצויים ע"י המעסיק.

משיכת כספי פיצויים אפשרית רק לאחר סיום העבודה אצל המעסיק שהפקיד כספים לקופה.

במשיכה של כספי תגמולים למי שגילו מתחת ל-60 נדרש לצרף אסמכתא על סיום יחסי עובד מעביד.

את הטפסים המלאים והמסמכים הנלווים ניתן להעביר למשרדי הפניקס באמצעים הבאים:

- באמצעות פקס: 03-5480325
- באמצעות מייל: gemel_tash@xnes.co.il
- באמצעות דואר: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, מחלקת תשלומים. דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.

על מנת להגן על זכויותך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לביקר לשם אימות פרטי הבקשה.

בקשה למשיכת יתרת צבירה נמוכה מקופת גמל

לכבוד	שם קופה	מס' עמית	קידומת	קופה
-------	---------	----------	--------	------

פרטי העמית

<input type="radio"/> זכר <input type="radio"/> נקבה	<input type="radio"/> תושב <input type="radio"/> תושב חוץ				
שם פרטי	שם משפחה	מעמד	מס' תעודת זהות/דרכון	תאריך לידה	מין
ישוב	רחוב	בית	דירה	מיקוד	
כתובת דוא"ל	טלפון קווי	טלפון נייד - הודעת SMS תשלח למס' הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה			

תיאור הבקשה

בזכות תקנות הפיקוח שירותים פיננסיים (משיכת כספים מקופת גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה) תשע"ו 2016, אני החתום מטה מאשר בזאת:

- היתרה הצבורה הכוללת (תגמולים ופיצויים) בחשבונות קופות הגמל שלי במועד הקובע לא עלתה על 8,000 * ש"ח.
- לא הופקדו בחשבון כספים חדשים מיום 01.01.2014 ואילך.
- לא הועברו אל החשבון או ממנו כספים מחשבון אחר או אל חשבון אחר, לפי העניין, מיום 01.01.2014 ואילך.
- * הסכום יעודכן מדי שנה, ב-1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון - לעומת המדד שהיה ידוע ביום כ' בטבת התשע"ו (1 בינואר 2016).

מועד קובע

מועד קובע לעניין בקשה למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לגוף מוסדי ביום 1 באפריל או לאחריו בשנה מסוימת:

- יום 31 בדצמבר לשנה שקדמה לשנה שבה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים; לעניין בקשה למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לגוף מוסדי עד יום 31 במרס בשנה מסוימת - יום 31 לדצמבר לשנה שקדמה לשנה הקודמת.

אופן העברת הכספים - זיכוי חשבון עו"ש

שם פרטי	שם משפחה	מס' חשבון	מען הסניף
שם הסניף	מספר הסניף	שם הבנק	מס' הבנק

ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים ולטובתי, תפנה החברה לבנק הרלבנטי (להלן: "הבנק") באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב) לאימות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מס' זיהוי ומס' חשבון, וזאת לצורך בדיקת תקינות פרטי חשבון הבנק שלי ועל מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני. הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ו/או החברה חייבים כלפי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או המס"ב ו/או החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל.

הצהרת עמית

הנני מצהיר בזאת כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי עפ"י ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף"). הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מי עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן, ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

<input checked="" type="checkbox"/>	תאריך	חתימת המבקש
-------------------------------------	-------	-------------

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד המשיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה.

בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך כדיון ולשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית.