



**בקשה למשיכת עודפים מהקופה המרכזית לפיצויים לטובת חשבון עו"ש מעסיק**

**דף הנחיה מקדים**

**א.ג.ג.**

בהתאם להוראות חוזר מס הכנסה מספר 04/2017 בנושא: "תרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים" הרינו לסייע ולצרף לנוחיותך את המסמכים והנחיות הפעולה הנדרשות על מנת לבצע "משיכת עודפים" לטובת חשבון העו"ש של המעסיק.

**לתשומת ליבך,**

**ההנחיות והטפסים מיועדים רק למשיכת עודפים כהגדרתם - ולכן תקפים עד לתאריך 31.03.2019 (בקשות משיכה לטובת חשבון העו"ש של המעסיק לאחר תאריך זה כאמור אינן נכללות במסגרת ההוראות הנוכחיות לעניין "משיכת עודפים" מהקופה המרכזית לפיצויים).**

**רקע כללי**

בהתאם להוראות מס הכנסה נקבע, בין היתר, כי במידה ונכון לסוף שנת המס נצבר בקופה המרכזית לפיצויים סכום עודף העולה על 110%, באפשרות המעסיק לבקש עד לתאריך 31.03 בגין השנה הקודמת לבצע משיכה של סכום עודף זה לטובת חשבון עו"ש של המעסיק, וזאת לטובת מימון. ההפקדות השוטפות לפיצויים שבוצעו לעובדים במהלך השנה שהסתיימה.

**להלן הנחיות פעולה לביצוע "משיכת עודפים"**

- 1.** באחריות מנהל החברה/עסק למלא את הנתונים בטופס 417 של רשות המיסים המצורף בזאת, לרבות אישור וחתימה מטעם רו"ח ("מייצג מסייע").
- 2.** על נציג החברה/עסק לגשת עם הטופס החתום הנ"ל אל בית הדין לענייני עבודה במטרה לקבל פסק דין הצהרתי המורה לקופה לשחרר את הכספים העודפים לטובת חשבון ע"ש המעסיק כאמור.
- 3.** לאחר החלטת בית הדין יש להעביר אלינו את ההצהרה יחד עם טופס בקשה מטעמנו (מצ"ב) ועם אסמכתא בנקאית (צילום המחאה מבוטלת) על מנת שנוכל למשוך את הסכום מהקופה לטובת חשבון העו"ש של המעסיק בהתאם.

**ט.ל.ח.**

האמור לעיל הנו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כאומר רקע פרטני בהתאם להוראות הרגולטוריות שפורסמו בנושא. המידע אינו מהווה חוות דעת ו/או ייעוץ מס ו/או המלצה לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ/שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. אי לכך, יובהר כי הפצתו, הדפסתו או שימוש אחר בו, לרבות נקיטת פעולה כלשהי בהסתמך אך ורק על תוכנו, אסורים בהחלט.

**בקשה למשיכת עודפים מקופה מרכזית לפיצויים לטובת מעסיק**

לכבוד: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

|          |        |      |
|----------|--------|------|
| מס' עמית | קידומת | קופה |
|----------|--------|------|

| פרטי המעסיק |          |  |             |
|-------------|----------|--|-------------|
| שם קופה     | שם מעסיק | מס' זיהוי (ע.מ./ח.פ./ת.צ.) - חובה למלא                         | כתובת מעסיק |
| מס' טלפון   | מס' נייד | הודעת SMS תשלח למס' הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה. |             |

| הסכום שישולם מקופתכם (סעיף חובה במשיכת כספים מקופה מרכזית) |                   |     |                     |
|--|-------------------|-----|---------------------|
| למעסיק   | למס הכנסה         | ש"ח | ש"ח                 |
|  | סה"כ תשלום מהקופה | X   | חתימה וחותמת המעסיק |

| הצהרת המעסיק  |                |
|---|----------------|
| הנני מצהיר כי סכום העודף מיתרת הפיצויים המגיע לי הוא כמפורט לעיל. נא שלמו את הסכום הנקוב לעיל:  |                |
| <input type="radio"/> לזכות חשבון המעסיק שמספרו _____ בבנק (שם הבנק) _____ (מס הבנק) _____ (שם הסניף) _____ (מס' הסניף) _____<br><input type="radio"/> אחר _____  |                |
| <p>אם יתברר בעתיד ששילמתם פיצויי פיטורין, כפי הוראתי בסכומים הגדולים מיתרת החשבון ליום התשלום, תהיו זכאים להחזר סכומים אלה, כשהם צמודים לרווחי הקופה, זאת מיום תשלום הסכום ועד לסילוקו בפועל, ואני מתחייב בזה להחזיר לכם מייד לפי דרישתכם. ידוע לי שביצוע התשלום כפוף להסדר תחוקתי.</p> |                |
| תאריך   | X חתימת המעסיק |

|   |           |            |
|---|-----------|------------|
| <input type="radio"/> אבקש להפקיד את הכספים בחשבוני<br><input type="radio"/> להנני מאשר הפקדת כספים לצד ג', לחשבון על שם: _____ מספר ת.ז. _____ (להלן: "צד ג'")<br><b>* לטובת הפקדת כספים לצד ג', נדרש לצרף צילום תעודת זהות וספוד של בעל החשבון.</b> |           |            |
| מספר בנק  | מספר סניף | מספר חשבון |

| הצהרה   |
|---|
| <p>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 כלפיי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או מס"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.</p> <p><b>בבקשה למשיכת כספים והעברתם לצד ג' (בכפוף לאישור החברה):</b> לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים והעברתם לבקשתי לצד ג' האמור לעיל, הריני מאשר כי צד ג' נתן לי את הסכמתו לכך כי החברה תפנה לבנק הרלוונטי לאימות כל פרטי חשבון הבנק של צד ג' שנמסרו על ידי החברה לצורך כלל המטרות שפורטו בהסכמתי לעיל בעניין אימות פרטים באמצעות מס"ב וכן, צד ג' הסכים לוותר על חובת הסודיות כאמור לעיל. ידוע לי כי אהיה האחראי הרלבנטי לכל טענה ככל ותופנה על ידי צד ג' לחברה בקשר עם הסכמה זו.</p> |

| לתשומת ליבך!   |
|--|
| <p>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.</p> <p>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 לשיעועות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.</p> |