

הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל בעלת יתרה צבורה נמוכה

ביום 25.01.16 פרסם הממונה את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו - 2016 (להלן: "התקנות") המאפשרות לבעלי חשבונות קטנים בקופת גמל שסך היתרה בהם ביום 31.12.2015 לא עלתה על 8,000 ₪ למשוך את כספו בפטור מלא ממס.

לצורך ביצוע המשיכה, יש לצרף את כל המסמכים הנזכרים מטה:

1. טופס משיכה מלא וחתום.
2. צילום ברור וקריא של תעודת הזהות (במקרה של תעודת זהות ביומטרית יש לשלוח צילום של שני צידי התעודה) וכן תעודה מזהה **נוספת** הכוללת את תמונתו של העמית.
3. אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל חשבון הבנק שלך אליו הינך מבקש/ת להפקיד את כספי הפדיון או לחילופין צילום המחאה ריקה וברורה שלך.
 - במקרה של בקשה למשיכת כספי פיצויים - יש להמציא אישור מהמעסיק המופנה לקופה ובו ניתנת הוראת המעסיק לקופה לשחרר את הכספים עבורך.
 - במקרה של בקשה למשיכה בידי מיופה כוח - יש להמציא "אישור ייפוי כוח" חתום על ידי בעל הקופה ואישור עו"ד (הכספים ישולמו אך ורק לחשבון העמית).
 - במקרה של משיכה של אפוטרופוס - יש להמציא צו מתאים מערכאה מוסמכת (הכספים ישולמו לעמית או לאפוטרופוס, יש לצרף צילום ת.ז ואישור חשבון בנק או צילום המחאה של האפוטרופוס).
 - במקרה של פדיון כספי קטין - על שני ההורים להגיע לסניפי החברה עם תעודת זהות כולל ספח וכן אישור על ניהול חשבון או צילום המחאה.

לידיעתך, במידה ולא יתקבל אחד מהמסמכים הנ"ל - לא ניתן יהיה לבצע משיכת כספים.

את הטפסים ניתן לשלוח באחת הדרכים הבאות:

מייל: 037965659@clal-ins.co.il

פקס: 03-7965659

דואר: כלל פנסיה וגמל בע"מ, ראול ולנברג 36, קריית עתידים, ת.ד. 58250 תל-אביב, מיקוד 6158102

לצורך קבלת מידע נוסף בדבר אופן מימוש זכאותך למשיכת הכספים, פנה לאתר האינטרנט של חברתנו שכתובתו www.clal.co.il או למוקד השירות של חברתנו בטלפון *5454.





בקשה למשיכת כספים מקופת הגמל בעלת יתרה צבורה נמוכה

לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים קטנים), התשע"ו - 2016.

א. פרטי העמית				
תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
טלפון	נייד	כתובת דואר אלקטרוני		

פרטי המבקש: במקרה שהמבקש אינו העמית אלא - מיופה כח אפוטרופוס, יש למלא את הפרטים הבאים:

ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
עיר	רחוב	מיקוד	
טלפון	כתובת דואר אלקטרוני		

אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות:

אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון נייד) דואר רגיל

לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.

ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכות כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי.

ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454.

אני מאשר כי החברה תפנה אלי, לצורך הצעת מוצרים ושירותים שונים, בין בדיוור ישיר ובין בדרך אחרת, כולל באמצעות הדואר ו/או הטלפון ו/או הפקסימיליה ו/או מערכת חיג אוטומטי ו/או הודעות אלקטרוניות ו/או הודעות מסר קצר. אני אהיה רשאי להודיע בכל עת כי איני רוצה לקבל דיוור ישיר ו/או הודעות שיווקיות.

איני מאשר.

תאריך _____ חתימה _____

שם המעסיק (בחשבונות שכירים)	מספר חשבון בקופת הגמל	שם הקופה	חשבונות למשיכה
		כלל תמר <input type="checkbox"/>	
		בר <input type="checkbox"/>	

ב. אני מבקש למשוך כסכום חד פעמי את מלוא הכספים מהחשבון בקופה:

הריני מצהיר בזאת כי:

- לא הופקדו כספים לחשבון זה החל מינואר 2014 ועד היום.
- לא ביצעתי העברת כספים מחשבון זה או אל חשבון זה החל מינואר 2014 ועד היום.
- היתרה הצבורה בכל חשבונותיי בקופת הגמל המצוינת מעלה לא עלתה על 8,000 ש"ח בהתאם למועד הקובע.

ג. הצהרת העמית/המבקש - הצהרה זו מנוסחת בלשון זכר אך מתאימה לנשים ולגברים כאחד

- אני מצהיר שהובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על-חשבוני הנדון במסגרת בקשתי זו.
 - במקרה שהסכום שישולם לפי בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על-פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
 - ידוע לי שכדי להגן על זכויות העמית, חברת כלל פנסיה וגמל תהיה רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה אם ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד בקשר לתקינות בקשת המשיכה ו/או המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה של הכספים וביצועה בפועל כפופים להוראת הדין, כפי שתהינה באותה העת.
 - אם מועד המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש - יידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא לפי ההסדר התחיקתי.
 - ידוע לי שכלל פנסיה וגמל תהיה רשאית לקזז מן הכספים הנמשכים כל סכום כסף שהוא בחזקת חוב אשר העמית נותר חייב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו חבר בקופה.
6. ככל שהמצהיר הוא הורה/אפוטרופוס: אני מצהיר בזה שאני פועל בשם הקטין/החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962.
7. אני מאשר לכלל פנסיה וגמל לפנות לבנק בו מתנהל חשבוני לצורך אימות פרטי החשבון בטרם יבצע התשלום. האימות יבוצע באמצעות השוואת הפרטים שמסרתי בבקשת המשיכה עם הפרטים המצויים בידי הבנק. כלל תשמור תיעוד של האימות במאגר המידע שלה. אני מוותר על כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק בגין האימות, והנני מורה בזאת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה לאחר שהבנתי את משמעות האמור. ידוע לי כי באפשרותי לחזור מהסכמתי זו ע"י פניה למוקד השירות וזאת כל עוד לא נשלחה בקשת האימות. ידוע לי כי לבנק לא תהיה כל אחריות מכל מין וסוג שהוא על המידע שהועבר לכלל ושנשמר בידי כלל ולבטחת המידע בידי כלל.
8. ידוע לי כי בקשת המשיכה כאמור תהא תקפה עבור היתרה הצבורה בחשבוני נכון למועד ביצוע הבקשה בלבד.

ד. פרטי החשבון לזיכוי

את התמורה אבקש להעביר:

לחשבוני הפרטי בבנק _____ סניף מספר _____ חשבון מספר _____
תאריך _____ חתימה _____

לשימוש פנימי:

תאריך _____ שם הפקיד _____ חותמת הסניף וחתימת הפקיד _____

1 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.

