

הנחיות לטופס בקשה למשיכת כספים מקופת גמל לחיסכון במעמד עצמאי - אלפא מור תגמולים

להלן רשימת מסמכים נדרשים לביצוע משיכת כספים מהקופה:

עצמאי:

- טופס בקשה למשיכת כספים מקופת הגמל.
- תצלום תעודת זהות ברור וקריא (בעלי תעודת זהות ביומטרית נדרשים לשלוח צילום של שני צידי התעודה).
- תצלום העתק המחאה על שם העמית/ה או אישור ניהול חשבון בנק בו מנוהל החשבון של העמית/ה אליו יועברו הכספים.
- בקשה למשיכה בידי מיופה כוח - נדרש לשלוח ייפוי כוח מקורי או נאמן למקור חתום ע"י העמית/ה, ע"י מיופה הכוח וע"י עו"ד (הכספים ישולמו לחשבון הבנק על שם העמית/ה בלבד).
- בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס נדרש לשלוח צו שניתן ע"י ערכאה שיפוטית מוסמכת (מקורי / נאמן למקור) הכספים ישולמו לעמית/ה או לחשבון אפוטרופסות על שם העמית/ה.

משיכת כספים כדין:

- כספים נזילים הניתנים למשיכה הוגנית לרבות קצבה מוכרת, כספי ירושה וכספי פיצויים שהועברו לחשבון חדש.
- יש לבחור את הכספים שברצונך למשוך: הפקדות עד 2006 ו/או הפקדות עד 2008, כספי ירושה או פיצויים שהועברו לחשבון חדש.

משיכת כספים שלא כדין:

- יש לצרף אישור פקיד שומה לחבות מס / בחירת האפשרות של ניכוי מס בשיעור של 35%.

משיכת כספי תגמולים שהופקדו על פי תיקון 190:

קצבה מזכה:

- משיכת תגמולים שלא כדין - נדרש לצרף אישור פקיד שומה לחבות מס / בחירת האפשרות של ניכוי מס בשיעור של 35%.

קצבה מוכרת:

- עמית/ה זכאים למשוך את הכספים שהופקדו לאחר 01/01/2012 בניכוי מס של 15% ממרכיב הרווח הנומינאלי אם הינם עומדים בתנאים המצטברים הבאים:

1. גילך הינו 60 ומעלה.
2. הנך מקבל/ת קצבה כהוראות הדין ושסכומה עולה על סכום הקצבה המזערית הקבועה בהוראות הדין.
3. מתן הצהרה שיתרת התשלומים הפטורים שבחשבון, במועד ההפקדה אינה עולה על תקרה להפקדת תשלומים פטורים לשם כך נבקש לצרף

לבקשת משיכת הכספים את המסמכים הבאים:

טופס היוון קצבה.

שלושה תלושי קצבה המעידים על סכום העולה על הקצבה המזערית.

פטור ממס על פי סעיף 34(ב)(2) עד (4):

- משיכה עקב מיעוט הכנסות - יש לצרף טופס 159 א של רשות המיסים על גובה ההכנסות (ניתן למצוא את הטופס באתר החברה).
- משיכה עקב הוצאות רפואיות או נכות - יש להביא אישור פקיד שומה על גובה הפטור.

פירעון הלוואה:

בעת משיכת כספים לטובת כיסוי הלוואה יש לבחור את אחת האפשרויות:

1. פירעון הלוואה בלבד - יבוצע פירעון הלוואה מלא.
2. פירעון הלוואה חלקי בלבד - יש לציין את סכום הפירעון הרצוי.
3. פירעון הלוואה ומשיכה - בטרם העברת הכספים לחשבונך יבוצע קיזוז הלוואה מלא. יש לסמן בסעיף "תיאור הבקשה" משיכה חלקית/מלאה של היתרה.

עיקול/שעבוד:

חשבון שהוטל עליו עיקול / שעבוד המשיכה תבוצע רק לאחר הצגת מסמך ביטול של העיקול/שעבוד.

משיכה בהוראת קבע:

משיכה חודשית בסכום קבוע לחשבון שלך - ניתן לבצע מכספי תגמולים נזילים.

דגשים:

1. משיכת הכספים תושלם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. מניין הימים לתשלום הוא 4 ימי עסקים ויספר מיום קבלת הבקשה מלאה ותקינה בחברה. אם יום התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
2. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.
3. על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קבלת מסמכים נוספים, קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובין הגורם המבקש לשם אימות פרטי הבקשה.

פרטי התקשרות:

- באפשרותך לשלוח את המסמכים אל מור גמל ופנסיה באמצעות הדואר האלקטרוני pidion.gemel@more.co.il
- או עומדים לשירותך בכל שאלה או בקשה בימים א'-ה' בין השעות 08:30-16:00 בטלפון *4544 או במייל sherut@more.co.il
- פרטים נוספים ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: www.moreinvest.co.il

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל לחיסכון במעמד עצמאי

בבקשה למשיכה ממספר קופות, יש למלא טופס נפרד לכל קופה.

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית*

א. פרטי העמית/ה

שם משפחה*	שם פרטי*	מס' זהות*	תאריך לידה	מספר קופה*
טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל		

ב. פרטי המבקש/ת (מיופה/ת נח/אפוטרופוס) - יש למלא סעיף זה רק כאשר מבקש/ת הכספים אינו/ה העמית/ה בקופה

שם משפחה*	שם פרטי*	מס' זהות*	תאריך לידה
טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל	

ג. תיאור הבקשה*

הנני מבקש/ת למשוך:

- משיכה מלאה (ככל שקיימת הלוואה בחשבוןך, סכום המשיכה יהיה בקיזוז יתרת הלוואה).
- משיכה חלקית בסך _____ ש"ח, ממסלול _____
- משיכה מלאה בהוראת קבע קבועה לחשבוני בתשלום חודשי קבוע בסך _____ ש"ח.
- *משיכה חלקית, ככל שלא יצוין שם המסלול, המשיכה תבוצע באופן יחסי מכלל מסלולי הקופה.**

ד. בקשת משיכה

הנני מבקש/ת למשוך כספים מחשבוני ומצהיר/ה בזאת כי:

משיכה כדין

- וותק החשבון מעל 15 שנים (כספים שהופקדו עד 31.12.2005).
- וותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה (כספים שהופקדו עד 31.12.2007).
- חשבון חדש שנפתח בהיותי עמית/ה מוטב/ת - מקור הכספים הינם כספי פיזיונים/כספי נפטר ובהתאם לסעיף 23 לחוק הפיקוח על השירותים הפיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005.
- תיקון 190 - הנני מבקש/ת למשוך כספים המיועדים לקצבה מוכרת שהופקדו מיום 1.1.2012 ללא אישור פקיד שומה ובניכוי מס רווחי הון עפ"י דין.
- הנני מבקש/ת למשוך בפטור ממש עקב מיעוט הכנסות או נכות או הוצאות רפואיות - יש לצרף טופס 159א או אישור פקיד שומה (הסבר בדף ההנחיות).

משיכה שלא כדין

- הנני מבקש/ת למשוך מחשבוני כספי תגמולים שהופקדו עד 31/12/2007 למרות שטרם התגבשה זכאותי, ידוע לי כי ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.
- הנני מבקש/ת למשוך מחשבוני כספי תגמולים קצבתיים שהופקדו לאחר 01/01/2008 למרות שטרם התגבשה זכאותי, ידוע לי כי ינוכה מס במקור בשיעור של 35%.
- הנני מבקש/ת למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס מלא או חלקי (יש לצרף אישור פקיד שומה) או באמצעות פטור בסכומים קטנים לבעלי הכנסות נמוכות (יש לצרף הצהרות עמית/ה).

משיכה לצורך פירעון הלוואה

- משיכה לצורך פירעון הלוואה בלבד.
- משיכה לצורך פירעון הלוואה חלקי בלבד בסך של _____ ש"ח.
- משיכה לצורך פירעון הלוואה והעברת היתרה הצבורה לחשבוני (יש למלא את תיאור הבקשה).
- שימו לב! ככל שקיימים מספר מסלולי השקעה בקופה, פירעון הלוואה יבוצע באופן יחסי מכלל המסלולים.**

ה. הוראת קבע

הוראת קבע פעילה בחשבון

- ככל וקיימת הוראת קבע להפקדה ברצוני:
 הפסקת גבייה מהוראת הקבע לאחר המשיכה.
 המשך גבייה מהוראת הקבע לאחר המשיכה.

*ככל שלא תבחר אפשרות, הוראת הקבע תימשך כסדרה

ו. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים*

יש לסמן את הבחירה הרצויה:

זיכוי חשבון עו"ש

שם משפחה*	שם פרטי*	שם בנק*	מספר בנק*	מספר סניף*	מספר חשבון בנק*

ז. הצהרה

- הנני מצהיר/ה כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בבקשתי והצהרתי הנ"ל.
- במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הנני מתחייב/ת להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.
- כמו כן, ידוע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדין, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדין במועד זה.
- ככל שביקשתי למשוך סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת (תיקון 190), הנני מצהיר/ה על עמידתי בתנאים הבאים:
 - גילי הינו 60 ומעלה.
 - הנני מקבל/ת קצבה שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערי.
 - התשלומים הפטורים המתנהלים על שמי בחשבוני הנ"ל ובחשבונות נוספים, גם אם אינם פעילים, במזר קופות גמל בע"מ ובחברות אחרות, לרבות סכומי קצבה מוכרת שנמשכו כקצבה או בדרך של היוון קצבה, אינם עולים על התקרה להפקדת תשלומים פטורים.
 - במשיכה בהוראת קבע:
 - הוראה זו תהיה בתוקף עד לקבלת הוראה אחרת ממני לרבות ביטול ההוראה. הודעת הביטול תהיה בכתב ותיכנס לתוקף תוך 4 ימי עסקים לאחר מתן ההודעה לקופה.
 - ידוע לי כי תהיו רשאים עפ"י שיקול דעתכם המוחלט לא לכבד ההוראה אם במועד הקובע לביצוע לא תהא יתרה בקופת הגמל הרשומה לעיל בגובה סכום ההתחייבות כאמור לעיל או שמצב הקופה לא יאפשר זאת.
 - ההוראה תקויים ב- 10 לכל חודש בתנאי שלא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועה.
 - משיכת הכספים תושלם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. מניין הימים לתשלום הוא 4 ימי עסקים ויספר מיום קבלת הבקשה מלאה ותקינה בחברה. אם יום התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

ח. חתימה

תאריך	חתימת המבקש/ת
	X

ט. אישור המזהה - לשימוש נציג החברה / סוכן

הנני מאשר/ת כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו / פרטי זיהוי של המבקש/ים אומתו טלפונית		
תאריך	שם המזהה	חתימה וחותמת המזהה
		X

היוון קצבה מוכרת - תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") מאפשר לעמית/ה להפקיד כספים לקופת גמל לחיסכון "אלפא מור תגמולים" (להלן: "קופת הגמל") ולמשוך את הכספים החל מגיל 60 בכפוף לתנאים המצטברים כמפורט במסמך זה ובהתאם להוראות הדין. וזאת ככל שהכספים אשר הופקדו לקופת הגמל הם בהתאם לתיקון 190 בדרך של היוון קצבה מוכרת, בסכום חד פעמי והכול בכפוף להוראות הדין כפי שיחולו מעת לעת.

פירוט התנאים להיוון קצבה מוכרת:

תהא/י זכאי/ת למשוך את הכספים שהופקדו לאחר ה-1.1.2012 בניכוי מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי אם הינך עומד/ת במועד המשיכה בתנאים המצטברים הבאים:

1. גילך הינו 60 ומעלה.

2. הנך מקבל/ת קצבה (כהגדרתה בהוראות הדין) שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערית (4,849 ₪ נכון לשנת 2023¹) ובכפוף להצגת שלושה תלושי שכר על שמך המעידים על קבלת קצבה כאמור.

3. מתן הצהרה שיתרת התשלומים הפטורים שבחשבו (כהגדרתם בהוראות הדין) המתנהל על שמך בקופת הגמל, במועד ההפקדה אינה עולה על תקרה להפקדת תשלומים פטורים, לרבות סכומי קצבה מוכרת שנמשכו כקצבה או בדרך של היוון קצבה (ראה/י פירוט התקרות להפקדת תשלומים פטורים בטבלה מטה).

הצהרת העמית/ה

הריני להצהיר ולאשר בזאת [סמן/י את המתאים]:

- אין ברשותי קופות גמל נוספות בהן תשלומים פטורים.
 יש ברשותי קופות גמל נוספות בהן תשלומים פטורים (פעילות או לא פעילות / בין אם נמשכו מהן כספים ובין אם לאו), אולם סך הכספים שהופקדו ו/או נמשכו מקופות כאמור, אינו עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים כמפורט בטבלה להלן.

לידיעתך, מסכומים שתפקיד/י כעמית/ה במהלך השנה, העולים על התקרה המוטבת² באותה שנה (37,224 ₪ לשנת 2023) ועד לתקרה להפקדת תשלומים פטורים, ינוכה בעת המשיכה, מס בשיעור של 15% ממרכיב הרווח הנומינלי.

להלן טבלה הכוללת תקרות להפקדת תשלומים פטורים בהתאם לגילך במועד ההפקדה:

גיל העמית/ה בתמועד ההפקדה	תקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה בתמועד ההפקדה	תקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה בתמועד ההפקדה	תקרה להפקדת תשלומים פטורים	גיל העמית/ה בתמועד ההפקדה	תקרה להפקדת תשלומים פטורים
עד 60 כולל	10,303,160 ₪	68	10,208,200 ₪	76	7,656,150 ₪	84	4,926,050 ₪
61	10,065,760 ₪	69	9,911,450 ₪	77	7,300,050 ₪	85	4,688,650 ₪
62	9,828,360 ₪	70	9,614,700 ₪	78	6,943,950 ₪	86	4,332,550 ₪
63	9,590,960 ₪	71	9,258,600 ₪	79	6,647,200 ₪	87	4,035,800 ₪
64	9,353,560 ₪	72	8,961,850 ₪	80	6,291,100 ₪	88	3,798,400 ₪
65	9,068,680 ₪	73	8,665,100 ₪	81	5,935,000 ₪	89	3,561,000 ₪
66	8,831,280 ₪	74	8,309,000 ₪	82	5,578,900 ₪	90	3,323,600 ₪
67	10,683,000 ₪	75	7,952,900 ₪	83	5,282,150 ₪	91	3,026,850 ₪

לתשומת לבך, המשיכה תבצע מהקופה בהתאם להנחיות רשות המיסים כפי שתהיינה מעת לעת והוראות הדין, וללא צורך בהצגת אישור מרשות המיסים לקביעת שיעור ניכוי המס. ביחס לסכומים עד לתקרה המוטבת (קצבה מזכה) לרבות הרווחים שנצברו בגינם, נדרש אישור מרשות המיסים המופנה לקופה לצורך קביעת שיעור המס לניכוי. יצוין, כי האמור במסמך זה כפוף להוראות הדין והינו נכון למועד כתיבתו. לידיעתך, ייתכנו שינויים בהוראות הדין, לרבות בתקרות להפקדת תשלומים פטורים.

אני מצהיר/ה ומאשר/ת בחתימתי מטה כי קראתי והבנתי את תנאי ההפקדה והמשיכה מקופת הגמל, כמפורט לעיל, וכי אוכל להוון קצבה מוכרת כמפורט בטופס זה, רק במידה ואעמוד בתנאים המפורטים לעיל במועד בקשת ההיוון. במידה שלא יתקיים אחד התנאים כמפורט, משיכת הכספים מקופת הגמל תחשב למשיכה שלא כדין ואחוייב במס על פי דין.

חתימה

שם	תעודת זהות	תאריך	חתימה
			X

1. בהתאם להוראות הדין, סכום הקצבה המזערי מתעדכן מדי שנה בהתאם לשיעור עליית המדד
 2. התקרה המוטבת - הסכום המרבי שהיה מקנה זיכוי או ניכוי על פי הוראות סעיפים 45 ו-47 לפקודה