

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

להלן רשימת מסמכים נדרשים לביצוע משיכת כספים מהקופה:

שכיר:

- 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 של העמית/ה בלבד).
- בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס - נדרש לשלוח צו שניתן ע"י ערכאה שיפוטית מוסמכת (מקור / נאמן למקור) הכספים ישולמו לחשבון העמית/ה או לחשבון אפוטרופוסות על שם העמית/ה.

תיאור הבקשה:

יש לסמן האם ברצונך לבצע: משיכה מלאה או חלקית או משיכה מלאה בסכום חודשי קבוע לחשבונך (מכספי תגמולים נזילים בלבד).

לתשומת לבך: ניתן לבצע משיכה מכספי פיצויים ו/או מכספי תגמולים לקצבה רק לאחר סיום יחסי עובד-מעסיק.

משיכת תגמולים הוניים

משיכת כספים כדין:

- משיכת כספים נזילים הניתנים למשיכה הונית אשר יהיו פטורים ממס במקרים הבאים (יש לבחור בטופס המשיכה את הסיבה הרלוונטית):
- כספים שהופקדו עד 31/12/2004 - יהיו פטורים בגיל 60 או במקרה ולא עבדת כשכיר/ה במשך 6 חודשים או אם המעסיק/ה לא הפרישה/ה עבורך לחיסכון פנסיוני במשך 13 חודשים לפחות.
- כספים שהופקדו מה- 01/01/2005 ועד 31/12/2007 - יהיו פטורים ממס בגיל 60 בלבד.
- משיכה עקב מיעוט הכנסות - יש לצרף טופס 159 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.

משיכת כספים שלא כדין:

- כספי תגמולים הוניים שנמשכים טרם התגבשה הזכאות - יהיו חייבים במס במקור בשיעור 35%.
- כספי תגמולים לקצבה שהופקדו לאחר 01/01/2008 יהיו חייבים במס במקור בשיעור 35% במשיכה שלא כקצבה.
- משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות - יש למלא הצהרות עמית בהתאם לסוג המשיכה: תגמולים לקצבה בלבד / תגמולים ופיצויים לקצבה בלבד (ניתן למצוא את טפסי ההצהרות באתר החברה).
- יש לסמן בטופס המשיכה כי הנך מודע/ת לניכוי מס או לחילופין לסמן משיכה בצירוף אישור פקיד שומה על גובה המס.

משיכת פיצויים:

ניתן לבצע משיכה מלאה בלבד. באפשרותך לבחור בין משיכה בניכוי מס מרבי (נדרש לצרף טופס 161 / אישור שחרור כספים) לבין משיכה עפ"י אישור פקיד שומה.

מסמכים נדרשים:

- טופס 161/ אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס מלא או חלקי.
- אישור שחרור פיצויים - במשיכה תוך 4 חודשים מסיום העסקה.
- בעת משיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות יש לצרף:
- הצהרת עמית/מבקש - משיכת כספי פיצויים בלבד (ניתן למצוא את טופס ההצהרה באתר החברה).

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 בלבד.

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 לשיעור 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
- אנו 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 שכיר

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 (מיזמה/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 בחשבונך, סכום המשיכה יהיה בקיזוז יתרת הלוואה).
- משיכה חלקית בסך _____ ש"ח, ממסלול / ממעסיק _____ בלבד.
- 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*

יש לסמן את הבחירה הרצויה:

משיכת תגמולים

משיכה כדן

תגמולים עד 31/12/2004:

- וותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה.
- פרישתי מעבודתי ולא עבדתי כשכיר/ה מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים / התחלתי לעבוד כשכיר/ה במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים והמעסיק/ה החדש/ה אינו/ה מפריש/ה עבורי לחיסכון פנסיוני.

תגמולים שהופקדו מ-01/01/2005 ועד 31/12/2007:

- וותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה.

- 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 כדן

- 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).

משיכת פיצויים

- משיכה מלאה על פי אישור פקיד שומה (יש לצרף טופס 161 או אישור פקיד שומה).
- משיכה מלאה בניכוי מס מירבי.
- משיכה בפטור ממש במקור בסכומים קטנים לבעלי הכנסות נמוכות - יש לצרף הצהרות עמית בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור.

בעת משיכת כספי פיצויים - ניתן לבצע משיכה מלאה בלבד

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. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים*

זיכוי חשבון עו"ש					
שם משפחה*	שם פרטי*	שם בנק*	מספר בנק*	מספר סניף*	מספר חשבון בנק*

ו. הצהרה

1. הנני מצהיר/ה כי אני מודע/ת לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בבקשתי והצהרתי הנ"ל.

2. 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.

3. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

4. 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.

5. ככל וקיימת הלוואה בחשבוני, ידוע לי שזו תיפרע מסכום המשיכה.

6. במשיכה בהוראת קבע:
א. 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.
ב. ידוע לי כי תהיו רשאים עפ"י שיקול דעתכם המוחלט לא לכבד ההוראה אם במועד הקובע לביצועה לא תהא יתרה בקופת הגמל הרשומה לעיל בגובה סכום ההתחייבות כאמור לעיל או שמצב הקופה לא יאפשר זאת.
ג. ההוראה תקויים ב-10 לכל חודש בתנאי שלא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועה.

7. 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.

ז. חתימה*

תאריך	חתימת המבקש/ת
	X

ח. אישור המזהה - לשימוש נציג החברה

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