

קוד מפתוח: 4

קוד סביבת עבודה: kgam

**אופן משלוח הבקשות\***

**בדואר ישראל:** מחלקת קופת"ג - מדור תשלומים ת.ד. 35360 ת"א, מיקוד 6135301

**בדואר סניפים:** ניתן למלא ולשלוח באמצעות סניפי בנק מסד

\* אין לשלוח בקשות במייל או בפקס



לכבוד: גל - חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
 קופת כלנית  קופת גל

**לתשומת לבך!**

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד ההעברה/משיכה באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד ההעברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. טופס שלא ימלא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

**יש למלא מס' חשבון מלא עבור כל אחד מחשבונות העמית**

סניף	תאריך			קופה	קידומת	מס' חשבון
	שנה	חודש	יום			
					0	

## בקשה למשיכת כספים מחשבון במעמד שכיר

ע"י:  עמית  מיופה כח  אפטרופוס  אחר \_\_\_\_\_

הטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הינו לשם הנוחות בלבד.

**פרטי העמית** יש לזרף העתק תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	תאריך לידה	מין
	ב.ס.		1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/>	שנה   חודש   יום	1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/>
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

לידיעתך, הכתובת שתמלא על גבי טופס בקשה זה, תשמש למשלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י החברה המנהלת. במידה ואינך מעוניין נא סמן X במקום המיועד.

עדכון הכתובת לצורך קבלת הודעה בגין משיכה זו בלבד.

עדכון קבוע של הכתובת בחשבון זה.

**פרטי המבקש (כאשר אינו העמית)** יש לזרף העתק תעודת זהות של המבקש

סטטוס:  מיופה כח  אפטרופוס  אחר \_\_\_\_\_

1 שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.	קוד מדינה	מעמד	תאריך לידה/תאריך התאגדות	מין
	ב.ס.		1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/>	שנה   חודש   יום	1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/>
מען	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף			

2 שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.	קוד מדינה	מעמד	תאריך לידה/תאריך התאגדות	מין
	ב.ס.		1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/>	שנה   חודש   יום	1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/>
מען	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף			

**אופן העברת הכספים** יש למלא באופן ברור ולזרף המחאה מקורית מבולטת/אישור על ניהול חשבון מקורי/נאמן למקור

זיכוי חשבון עו"ש

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף

כתובת הסניף \_\_\_\_\_

העברת כספי הפיצויים לחשבון במעמד עצמאי עפ"י תיקון 190, בכפוף לפתיחת חשבון חדש יש לזרף לבקשת המשיכה גם לופס הצטרפות במעמד עצמאי (קת 430)

שם הקופה	ליזמת חשבון מס'	על שם

**פרטי משיכת הכספים**

משיכת כל הכספים  
 תשלום חלקי על סך \_\_\_\_\_ ש"ח

**יש לסמן את סוג הכספים שהעמית מעוניין למשוך**

**משיכת כספים עפ"י התקנות (כדין)**

- גילי 60 ומעלה והותק בחשבוני מעל 5 שנים, היתרה שהצטברה בחשבוני עד 31.12.07.
- גילי מתחת ל-60 [לידיעתך רק הכספים שהופקדו עד ל- 31.12.04 נזילים].
- אני מצהיר כי: **יש לסמן אחת מתוך האפשרויות**
  - פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (מצ"ב אישור מעסיק על תאריך הפסקת עבודה).
  - התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ- 13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש עבורי כספים לתגמולים או קצבה (מצ"ב אישור מעסיק נוכחי).
- גילי 60 ומעלה והותק בחשבוני מתחת ל 5 שנים, הכנסתי צומצמה מעל 50% [לידיעתך הכספים שהופקדו עד ל- 31.12.04 נזילים].

**משיכת כספים שלא כדין** **במידה והעמית מעוניין למשוך את יתרות התגמולים וגם את יתרות הקצבה עליו לסמן את שני הסעיפים הרלוונטים בלופס**

**משיכת כספים מקופת גמל - יתרות עד - 31.12.2007**

- הגני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס המירבי החל על משיכה זו.
- הגני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

**משיכת כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה - יתרות מ - 1.1.2008**

- הגני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בניכוי מס מירבי.
- הגני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בהתאם לאישור פקיד שומה המצורף.

**משיכת כספי פיצויים** **חובה לסמן לצורך משיכת כספי הפיצויים מהחשבון**

- בקשה למשיכת/העברת כספי פיצויים (בצירוף טופס 161 מהמעסיק וטופס 160 מפקיד שומה המאשר את שחרור כספי הפיצויים).

**הצהרת העמית / מיופה כח / אפטרופוס**

הגני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הגני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה ובתוספת 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 הנם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

תאריך \_\_\_\_\_ 1. שם \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_  
 תאריך \_\_\_\_\_ 2. שם \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

**אישור הסניף למשיכות כספים עד 50,000 ש"ח**

- הרינו לאשר:  המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקשים אומתו וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה.
  - ת"ז
  - דרכון זר
  - אחר (רק לתושב חוץ, בנוסף לדרכון) \_\_\_\_\_
- וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו. מצורפים לבקשה האישורים (מקוריים/נאמנים למקור) הבאים:
  - אישור מעסיק על תאריך הפסקת עבודה (במשיכה כדין)
  - הסכמה לשחרור הכספים (במשיכה שלא כדין)
  - אישור מעביד נוכחי על אי הפרשת כספים במשך 13 חודשים ומעלה
  - אחר \_\_\_\_\_
  - יפוי כח כללי מאושר ע"י נוטריון
  - צו מינוי אפטרופוס
  - אישור פקיד שומה על פטור ממס
  - אישור מביטוח לאומי של 75% נכות ומעלה לצמיתות
  - המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון מקור או נאמן למקור על שם העמית והתואמת לסעיף "אופן העברת הכספים"

תאריך \_\_\_\_\_ שם הפקיד \_\_\_\_\_ חתימת הפקיד \_\_\_\_\_ חתימת מו"ח וחומתת הסניף \_\_\_\_\_

# תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים מקופת גמל

## חשבון במעמד שכיר - תנאים למשיכת הכספים:

### 1. משיכה כדין של כספי התגמולים

- א. עמית בגיל 60 עם 5 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבון עד 31/12/2007.
- ב. עמית שגילו מתחת לגיל 60 יכול לבצע משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבון עד 31/12/04 בכל אחד מהמקרים הבאים:
  - העמית פרש ממקום עבודתו ולא עבד כשכיר מיום פרישתו תקופה של 6 חודשים לפחות. ( יש לצרף אישור מעסיק אשר הפקיד את הכספים לקופה בציון תאריך סיום עבודה ולוודא כי עברו 6 חודשים מיום סיום העבודה ועד לתאריך החתימה על הבקשה).
  - העמית החל לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים ומעבידו החדש אינו מפריש עבורו לתגמולים או לקצבה. (יש לצרף אישורי מעביד נוכחי המאמתים הצהרה זו בציון תאריך תחילת עבודה).
- ג. עמית שגילו מעל גיל 60 וטרם חלפו 5 שנות ותק בחשבון, יכול לבצע משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבון עד 31/12/04 במקרי שהכנסת העמית צומצמה מעל ל-50%.

### 2. משיכה לא כדין של כספי התגמולים

- שים לב, במידה והנך מעוניין למשוך את יתרות התגמולים וגם את יתרות הקצבה עליך לסמן את שני הסעיפים הרלוונטים בטופס.
- א. כספי תגמולים (הפקדות עד 31/12/2007)\*
  - ב. כספי קצבה (הפקדות החל מה-1/1/2008)
- בשני המקרים ניתן למשוך את הכספים, בניכוי מס מירבי על כל היתרה, משום שטרם התגבשה זכאותו של העמית, או לחילופין ניתן לצרף לבקשה אישור פקיד שומה<sup>1</sup> הפוטר/ מפחית את שיעור המס.
- \* במידה וגיל העמית מתחת ל - 60 וחתם על הצהרת שכיר מתאימה, ניתן למשוך את הכספים שהופקדו עד 31/12/2004 ללא ניכוי מס. הפקדות החל מ - 1/1/2005 ועד 31/12/2007 חייבות במס.

### 3. משיכת כספי פיצויים:

בפני העמית עומדות אחת משתי האפשרויות הבאות:

- א. אפשרות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, לאחר ביצוע התחשבנות מס.
- ב. אפשרות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לאחר התחשבנות מס, לחשבון חדש שייפתח על שמו במעמד עצמאי, בכפוף להוראות הדין. יש לצרף לבקשת המשיכה גם טופס הצטרפות במעמד עצמאי (קת 430).

**לידיעתך, בהתאם להוראות הדין לא ניתן להפקיד הפקדות נוספות בחשבון החדש. כמו כן הרווחים שהצטברו בחשבון החדש חייבים במס, על פי הוראות הדין.**

כספי פיצויים ניתנים למשיכה/העברה לחשבון חדש בצירוף טופס 160 טופס פקיד שומה המאשר את שחרור כספי הפיצויים. יש לוודא שהאישור עדכני, מופנה לקופה הרלוונטית וכי יתרת הפיצויים המצוינת בטופס מתאימה ליתרת כספי הפיצויים הקיימת.

ניתן למשוך את כספי הפיצויים ללא אישור פקיד שומה בניכוי מס מרבי, כפוף להצהרה מתאימה. יש לצרף אישור סיום עבודה אצל המעסיק שהפקיד את הכספים לקופה.

<sup>1</sup> אישור פקיד שומה – בכל צירוף טופס אישור פקיד שומה יש לוודא כי האישור עדכני ומיועד לקופה הרלוונטית והוא מתאים ליתרת הכספים, יתרת הכספים בקופה: כספי פיצויים, כספי קצבה (היוון קצבה) או כספי תגמולים (משיכה מוקדמת)

#### 4. משיכה בתנאים מיוחדים:

- א. באם סכום ההכנסות של העמית וכן זוגו בחודש מסוים קטן מסכום ההכנסה המזערית יוכל העמית להגיש בתוך 60 יום מתום אותו חודש הצהרה בתוספת מסמכים התומכים בהצהרתו. הסכום הפטור ממש יהיה סך ההכנסה המזערית (אם ישנם לפחות ילד אחד מתחת לגיל 18 אז כפל הסכום האמור), בניכוי ההכנסות של שני בני הזוג. יש לצרף תלושי שכר התומכים בהצהרה זו.
- ב. ההוצאות הרפואיות בשנת המס של העמית או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שיניים) גבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו של בן זוגו, ושל קרובו שלטובתו נשא בהוצאות הרפואיות ושל בן זוגו של קרובו. תשלום קופת הגמל סכום שלו יעלה על סכום ההוצאות הרפואיות. יש לצרף אסמכתאות לצורך חישוב ההוצאות.
- ג. באם נקבעו אחוזי נכות לצמיתות בדרגה של 75% ומעלה לעמית או לקרובו. יש לצרף אסמכתא עדכנית לקביעת אחוזי הנכות לצמיתות.

#### הנחיות כלליות למילוי טופס משיכה ומסמכים שיש לצרף:

1. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי כולל הספח (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ);
  2. יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה, בהתאם ללוגו המופיע ע"ג הטופס.
  3. יש מלא את מספר החשבון/חשבונות המיועדים למשיכה/סגירה.
  4. יש למלא את פרטי העמית בסעיף המתאים.
  5. בבקשת משיכה של עמית/ יורש/ קטין/ אפוטרופוס יש למלא את הסעיפים הרלוונטיים ולהחתיים את מבקש הבקשה במקומות המיועדים.
  6. במידה ומגיש הבקשה אינו העמית, יש לצרף:
    - אסמכתא לזכאות - צו מינוי אפוטרופוס או ייפוי כוח (מקור או נאמן למקור).
    - צילום ת"ז של המבקש בנוסף לצילום ת"ז של העמית.
  7. יש לסמן במקום המתאים האם העמית מעוניין בסגירת חשבון או במשיכת סכום חלקי. בעת משיכת סכום חלקי יש לציין סכום.
  8. יש למלא את סעיף "אופן העברת הכספים" לציין באופן ברור את שם הבנק, הסניף והחשבון המזוכים.
  9. על העמית/המבקש לחתום ע"ג הטופס במקום המתאים.
  10. יש לצרף המחאה מקורית מבוטלת התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה (יש לכתוב על השיק "מבוטל" בין שני קווים) / או לחילופין אישור שניהול חשבון עם חתימה מקורית של הבנק בו החשבון מתנהל.
  11. יש לצרף צילום ברור ועדכני של תעודת זהות (לכל בקשה).
  12. יש לצרף לבקשת המשיכה אישורים נוספים, בהתאם לתנאי הזכאות למשיכה, כמפורט בטופס המשיכה.
  13. לצורך משיכת כספי פיצויים יצורף טופס פקיד שומה למשיכת כספי פיצויים (טופס 160). יש לוודא כי האישור ע"ש העמית, עדכני, מופנה לקופה המדוברת ומתאים ליתרות בחשבונות העמית.
  14. במידה ומדובר בהעברה של כספי הפיצויים בהתאם לתיקון 190, יש לצרף לבקשת המשיכה גם טופס הצטרפות במעמד עצמאי (קת 430).
- בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" - ניתן להציג עותק מקורי או לחילופין עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין/ רשות מוסמכת אצל הפקיד בסניף בנק מסד. על הסניף לאשר בחתימתו המקורית שצולם מהמקור או מהעתק נאמן למקור כולל תאריך ושם החותם.
- לגבי בקשה המוגשת בדואר - יש לשלוח עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור נאמן למקור ע"י עורך דין/רשות מוסמכת. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

#### לברורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לברורים: 03-7706062

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00 ובימי ו' וערבי חג 8:00-12:00.

מייל לברורים: GAL@fibi.co.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במדור תשלומים.