קוד מפתוח : 4	קוד סביבת עבודה : KGAM

אופן משלוח הבקשות*

בדואר ישראל - מוקד קופות גמל-מרטין גהל 7 פתח תקווה, מיקוד: 4951254.
בדוא"ל - באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת. יש לבחור מהתפריט -"שירות לקוחות"> "הגשת בקשה למשיכת כספים".

גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ
גל · הגומל · כלנית

לכבוד
גל חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")
☐ גל ☐ הגומל ☐ כלנית

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

יש למלא מס' חשבון מלא עבור כל אחד מחשבונות העמית	
מס' חשבון	תאריך שנה חודש יום

משיכת כספים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות - עמית עצמאי

<u>שים/י לב!</u> הנספח המופיע בהמשך הטופס מהווה חלק בלתי נפרד מבקשת המשיכה.

פרטי העמית – יש לצרף העתק תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה
	ס.ב.		☐ 1 - תושב ☐ 2 - תושב חוץ	☐ 1- זכר ☐ 2 - נקבה	שנה חודש יום

מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) - יש לצרף העתק תעודת זהות של המבקש

סטטוס: ☐ מיופה כח ☐ אפוטרופוס ☐ אחר _____

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה
	ס.ב.		☐ 1 - תושב ☐ 2 - תושב חוץ	☐ 1- זכר ☐ 2 - נקבה	שנה חודש יום

מען	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף

אופן העברת הכספים – יש למלא באופן ברור ולצרף המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון מקורי/נאמן למקור

☐ זיכוי חשבון עו"ש

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

כתובת הסניף

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס/מקנה מתנה

הנני 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**"), הנני 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 תשלומו לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.

תאריך _____ **שם** _____ **חתימה** ✍ _____

גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ
גל · הגומל · כלנית

לכבוד
גל חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")
☐ גל ☐ הגומל ☐ כלנית

הצהרת עמית/מבקש – משיכת כספי תגמולים לקצבה* בלבד

בהתאם להוראת מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים לקצבה* בסך _____ ש"ח

וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

☐ אני תושב ישראל.

☐ בשנת המס זו אין לי כל הכנסה חייבת במס מקצבה*/משכורת/עסק/משלח יד/מקור אחר החייב במס.

* אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

☐ זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה* ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או מחברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.

☐ בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה*.

☐ כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים לקצבה* חייבת במס בשיעור של 35% לפחות, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי התגמולים לקצבה* כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המיסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

תאריך: _____ **שם מלא:** _____ **ת"ז** _____

_____ ✍

*** "כספי תגמולים לקצבה" – לרבות כספי תגמולים הוניים לא נזילים.**

תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות

משיכה על פי הצהרת עמית

על פי הוראות מס הכנסה יתאפשר לבעלי הכנסות נמוכות למשוך כספי תגמולים ופיצויים מקופות גמל בפטור מניכוי מס במקור לשנת המס 2020 ללא אישור מס הכנסה (כפוף לקבלת הצהרה חתומה ע"י המבקש). הוראה זו תקפה עד לסוף שנת 2021 (רשות המיסים תערוך להוראות התאמות מדי שנה ובמידת הצורך).

להלן עיקרי ההוראה:

ניתן למשוך כספי תגמולים **ללא ניכוי מס** בכפוף לקיום כל התנאים המצטברים הבאים:

1. המבקש תושב ישראל;
2. המבקש הגיש רק בקשה אחת למשיכה בהתאם להוראות אלה באותה שנת מס;
3. תנאים למשיכת כספי תגמולים לקצבה*:
   - סכום כספי התגמולים לקצבה* הצבורים אצל המשלם (בקופה) אינו עולה על 15,000 ₪; (זה גם הסכום המרבי שיותר בתשלום ללא ניכוי מס במקור).
   - המשיכה תתאפשר רק מהרבעון האחרון של שנת המס (כלומר החל מיום 1.10).
   - אין הפקדות שוטפות לפיצויים ו/או תגמולים במהלך שנת המס בה מבוקשת משיכת כספי התגמולים;
   - המבקש הצהיר בפני הקופה כי אין ולא צפויות לו הכנסות חייבות במס בשנת המס בה מתבקשת המשיכה (כמפורט בנספח);

*** "כספי תגמולים לקצבה" – לרבות כספי תגמולים הוניים לא נזילים.**

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);

   במידה וצורפה ת"ז ביומטרית, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף
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 ולהחתים 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. 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.
10. על העמית/המבקש לחתום ע"ג הטופס במקום המתאים
11. יש לצרף לבקשת המשיכה אישורים נוספים, בהתאם לתנאי הזכאות למשיכה, כמפורט בטופס המשיכה.

בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" – ניתן להציג אסמכתא מקורית או לחילופין עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

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

טלפון לבירורים: 03-5651093

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:30 .

מייל לבירורים: gal@malam-lts.com

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במוקד קופות גמל.