

אופן משלוח הבקשות*
בדואר ישראל - מוקד קופות גמל-מרטין גהל 7 פתח תקווה, מיקוד: 4951254.
בדוא"ל - meshichot@malam-lts.com
בדוא"ל - באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת. יש לבחור מהתפריט -
 "שירות לקוחות" <"הגשת בקשה למשיכת כספים"

לכבוד
 גל חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")
 גל 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 ידחה מועד העברה/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' עמית בקופה | | תאריך |
| | | שנה חודש יום |

משיכת כספים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות - עמית שכיר

שים לב! הנספח המתאים 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 |
|-----------------|------------|------------|--|---|--------------|
| | ב.ו. | | 1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/> | 1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/> | שנה חודש יום |
| מען למשלוח דואר | | מספר טלפון | | דואר אלקטרוני | |
| | | | | | |

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

טטטוט: מיופה כח אפטרופוס אחר _____

| שם פרטי ומשפחה | תעודת זהות/דרכון זר | קוד מדינה | מעמד | מין | תאריך לידה |
|----------------|---------------------|------------|--|---|--------------|
| | ב.ו. | | 1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/> | 1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/> | 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/אפטרופוס

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 תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.

תאריך _____ שם _____ חתימה _____

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.

הצהרת עמית/מבקש – משיכת כספי פיצויים בלבד

בהתאם להוראת מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך _____ ש"ח וזאת מבלי שינוכה מס בגינם. לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

אני תושב ישראל.

הכנסותי החייבות במס בשנת מס זו, **לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו**, אינן צפויות לעלות על סך 59,000 ₪ לגבר/72,000 ₪ לאישה.

להלן פירוט סך כל הכנסותי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

| | |
|-------------------------|--|
| קצבה*: | |
| מענקי פרישה חייבים במס: | |
| משכורת: | |
| עסק/משלח יד: | |
| הכנסות מהשכרת נכס: | |
| סה"כ: | |

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

מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.

זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים לקצבה* 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 תגמולים לקצבה*.

כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי הפיצויים חייבת במס בשיעור מס שולי, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המיסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותי.

תאריך: _____ שם מלא: _____ ת"ז: _____

_____ ✍

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

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

הצהרת עמית/מבקש – משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה*

בהתאם להוראת מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך _____ ₪ וכן למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____ ₪ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

אני תושב ישראל.

הכנסותי החייבות במס בשנת מס זו, **לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו**, אינן צפויות לעלות על סך 45,000 ₪ לגבר/58,000 ₪ לאישה.

להלן פירוט סך כל הכנסותי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים ותגמולים לקצבה* שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

| | |
|-------------------------|--|
| קצבה*: | |
| מענקי פרישה חייבים במס: | |
| משכורת: | |
| עסק/משלח יד: | |
| הכנסות מהשכרת נכס: | |
| סה"כ: | |

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

מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.

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

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.

כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי פיצויים חייבת בשיעור מס שולי ומשיכת כספי התגמולים חייבת במס בשיעור של 35% לפחות וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים ו/או מכספי התגמולים לקצבה* כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי פקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח 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 הוראת שעה של רשות המיסים, יתאפשר לבעלי הכנסות נמוכות למשוך כספי תגמולים ופיצויים מקופות גמל בפטור מניכוי מס במקור, ללא אישור מס הכנסה (כפוף לקבלת הצהרה חתומה ע"י המבקש). הוראת שעה זו תקפה עד לסוף שנת 2023 (כפוף לעדכוני רשות המיסים כפי שיהיו מעת לעת).

להלן עיקרי ההוראה:

ניתן למשוך כספי פיצויים ו/או 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 פיצויים:
 - סכום כספי הפיצויים הצבורים אצל המשלם (הקופה) אינו עולה על 10,000 ₪.
 - מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס קדמה לשנת הגשת הבקשה.
 - המבקש הצהיר שסך הכנסותיו, לרבות כספי הפיצויים שבכונתו למשך, לא יעלה על 59,000 ₪ בגבר ו- 72,000 ש"ח באישה.
 - הסכום המרבי של כספי הפיצויים שיוותרו בתשלום ללא ניכוי מס במקור הוא עד לגובה "הפרש ההכנסה" (ולא יותר מ- 10,000 ₪).
 - "הפרש ההכנסה" – ההפרש שבין סך ההכנסות המרבי (59,000 ₪ לגבר ו- 72,000 ₪ לאישה) לבין סך ההכנסות עליו הצהיר המבקש.
4. תנאים למשיכת כספי תגמולים לקצבה*:
 - סכום כספי התגמולים לקצבה* הצבורים אצל המשלם (בקופה) אינו עולה על 15,000 ₪; (זה גם הסכום המרבי שיוותר 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);
5. תנאים למשיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה* במסגרת אותה בקשת משיכה:
 - סכום כספי הפיצויים הצבורים בקופה אינו עולה על 5,000 ₪; (זה גם סכום הפיצויים המירבי שיוותר בתשלום ללא ניכוי מס במקור).
 - סכום כספי התגמולים לקצבה* הצבורים אצל המשלם אינו עולה על 4,000 ₪; (זה גם סכום התגמולים לקצבה* המירבי שיוותר בתשלום ללא ניכוי מס במקור).
 - מקור כספי הפיצויים והתגמולים בהפקדות בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת הכספים הקודמת;
 - המבקש הצהיר בפני המשלם כי סך הכנסותיו בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים שהוא מושך, לא יעלה על 45,000 ₪ לגבר ו- 58,000 ₪ לאישה.

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

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 למלא 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 אסמכתא מקורית או לחילופין עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

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

טלפון לביירוים: 03-5651093

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

מייל לביירוים: gal@malam-lts.com

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