

בקשה למשיכת עודפים מהקופה המרכזית לפיצויים לטובת מעסיק

מעסיק יקר,

בהתאם לחוזר "יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים" נקבע, בין היתר, כי במידה ונכון לסוף שנת המס נצבר בקופה המרכזית לפיצויים סכום עודף העולה על 110%, באפשרות המעסיק לבצע משיכה של סכום זה לטובת חשבון עו"ש של המעסיק, וזאת לטובת מימון ההפקדות השוטפות לפיצויים שבוצעו לעובדים במהלך השנה שהסתיימה.

להלן הנחיות פעולה באחריות המעסיק

1. לבדוק ולאשר עם הצהרת רו"ח/עו"ד במידה וקיימים או אם לא קיימים **סכומים במחלוקת**.
2. לבדוק ולהצהיר בשם רו"ח/עו"ד מהו סך **חבות הפיצויים לעובדי 2007**
3. להצהיר בשם רו"ח/עו"ד מהן סך **הזכויות הצבורות בקופות האישיות של עובדי 2007**.
4. לחשב האם הוא רשאי כמעסיק למשוך מהקופה את **היתרה עודפת** באמצעות הנוסחה הבאה:

(סכומים במחלוקת + חבות הפיצויים לעובדי 2007 - זכויות צבורות) X 110 - יתרת סופשנה בקמ"פ

חשוב לשים לב!

5. הסכום העודף הניתן למשיכה לא יעבור את סך ההפקדות לפיצויים עבור כלל העובדים בשנה החולפת - ולכן על המעסיק לצרף **הצהרה בגין סך ההפרשות לפיצויים בשנה שהסתיימה**.

לביצוע משיכת הכספים כאמור, על המעסיק להציג את המסמכים הבאים:

- ✓ אישור עו"ד/רו"ח לעניין סך הפיצויים השוטפים שהופקדו לחשבונות עובדיו בשנה החולפת.
- ✓ תחשיב של הסכום העודף בקופה חתום ומאושר ע"י רו"ח / עו"ד.
- ✓ טופס משיכה ייעודי .
- ✓ צילום המחאה של המעסיק .
- ✓ פרוטוקול מורשי חתימה עדכני של החברה החתום בידי עו"ד / רו"ח מטעמו.
- (כולל אישור דוגמאות חתימה חתום בידי רואה ח-ן/עו"ד)
- ✓ פסק דין מטעם בית דין לעבודה (בהתאם לחוזר גמל 05/2003 של רשות שוק ההון)
- הקובע כי הנך זכאי לקבלת הכספים העודפים שבקופה המרכזית לפיצויים.

ט.ל.ח

האמור לעיל הנו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע פרטני בהתאם להוראות הרגולטוריות שפורסמו בנושא. המידע אינו מהווה חוות דעת ו/או ייעוץ מס ו/או המלצה לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. אי לכך, יובהר כי הפצתו, הדפסתו או שימוש אחר בו, לרבות נקיטת פעולה כלשהי בהסתמך אך ורק על תוכנו, אסורים בהחלט.

בקשה למשיכת עודפים מקופה מרכזית לפיצויים לטובת מעסיק

לכבוד: אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ

מס' עמית	קידומת	קופה

פרטי המעסיק

שם המעסיק	שם הקופה	
מס' טלפון	כתובת מעסיק	מספר זיהוי (ע.מ. / ח.פ. / ח.צ.) - חובה למלא

מספר נייד	* הודעת SMS תשלח למספר הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה

הסכום שישולם מקופתכם (סעיף חובה במשיכת כספים מקופה מרכזית)

למעסיק _____ ₪	חתימה וחותמת המעסיק X
למס הכנסה _____ ₪	
סה"כ תשלום מהקופה _____ ₪	

הצהרת המעסיק

הנני מצהיר כי סכום העודף מיתרת הפיצויים המגיע לי הוא כמפורט לעיל. נא שלמו את הסכום הנקוב לעיל:

לזכות חשבון המעסיק שמספרו _____ בבנק _____ / (שם הבנק) / (מס הבנק) / _____ / (שם הסניף) / (מס' הסניף)

אחר _____

אם יתברר בעתיד ששילמתם כספים, כפי הוראתי בסכומים הגדולים מיתרת החשבון ליום התשלום, תהיו זכאים להחזר סכומים אלה, כשהם צמודים לרווחי הקופה, זאת מיום תשלום הסכום ועד לסילוקו בפועל, ואני מתחייב בזה להחזירם לכם מיד לפי דרישתכם. ידוע לי שביצוע התשלום כפוף להסדר תחוקתי.

תאריך _____ חתימת המעסיק X

רשימת מסמכים מצורפים:

אישור עו"ד/רו"ח לסך הפיצויים שהופקדו בשנה החולפת

תחשיב הסכום העודף חתום ע"י עו"ד/רו"ח

צילום המחאה של המעסיק

פרוטוקול + דוגמאות מורשי חתימה עדכני של החברה חתום ע"י עו"ד/רו"ח

אימות נתונים

הריני לאשר כי:
המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקשים אומתו ע"י הצגת:

ת.ז. דרכון זר

שם עו"ד/רו"ח _____ חתימת עו"ד/רו"ח _____ חותמת עו"ד/רו"ח _____

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

על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזוותך לשיבועות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.