

הנחיות למילוי טופס בקשה למשיכת יתרת צבירה נמוכה מקופת גמל

עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת גמל בעלת צבירה נמוכה. על מנת לוודא זכאותך ולמנוע עיכובים בביצוע משיכת הכספים נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.

בתאריך 25.01.2016 אושרו ופורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים לעניין משיכת כספים מקופת גמל (סכומים נמוכים) (התשע"ו, 2016 - הקובעות הסדרה קבועה למשיכת סכומים קטנים בפטור ממס).

ההוראה מאפשרת משיכה פטורה ממס של כספי תגמולים ופיצויים בחשבונות קופות הגמל בעלי יתרה צבורה של עד ₪ 8,000 כדין וללא מס וזאת בהתאם לתנאים כדלקמן:

- היתרה הצבורה של העמית בכל קופות הגמל בהפניקס אקסלנס גמל והשתלמות לא עלתה על 8,000 ₪.
- הסכום יעודכן מדי שנה, ב-1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולעניין יום העדכון הראשון - לעומת המדד שהיה ידוע ביום כ' בטבת התשע"ו (1 בינואר 2016).
- ההתייחסות לסכום הצבירה כוללת כספי תגמולים ופיצויים.
- לא בוצעו הפקדות לקופת העמית החל מיום 01.01.2014.
- לא בוצעו העברות כספים אל הקופה או מהקופה החל מתאריך 01.01.2014.

לצורך ביצוע המשיכה יש לצרף את המסמכים הבאים:

- מילוי וחתימה על טופס בקשה למשיכת יתרת צבירה נמוכה מקופת גמל (מצ"ב).
- צילום קריא של תעודת זהות העדכנית ביותר שברשותך (כולל ספח).
- אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש על שם העמית בלבד (צילום המחאה מבוטלת/אישור ניהול חשבון).

במידה והיתרה בחשבון כוללת כספי פיצויים ולא קיים מידע בקופה לעניין זכאותך לכספים אלו, יש להעביר בנוסף הודעת/הוכחת עזיבה מהמעסיק.

את המסמכים יש להעביר למשרדינו באחד מהאמצעים הבאים:

- באמצעות פקס: 03-5480325.
- באמצעות מייל: Gemel_Tash@Xnes.co.il.
- באמצעות דואר: הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ, מחלקת תשלומים. דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.

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 הצליחה לזהותך לשיעור רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

טופס בקשה למשיכת יתרת צבירה נמוכה מקופת גמל

מספר עמית	קידומת	קופה

לכבוד (שם הקופה) _____

פרטי עמית				
שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		<input type="checkbox"/> תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ		<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה

מען	מס' טלפון	מס' טלפון

מספר נייד	* הודעת sms תשלח למס' הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה

תיאור הבקשה:

בזכות תקנות הפיקוח שירותים פיננסיים (משיכת כספים מקופת גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה) תשע"ו 2016, אני החתום מטה מאשר בזאת:

- היתרה הצבורה הכוללת (תגמולים ופיצויים) בחשבונות קופות הגמל שלי במועד הקובע לא עלתה על 8,000 ₪.
- לא הופקדו בחשבון כספים חדשים מיום 01.01.2014 ואילך.
- לא הועברו אל החשבון או ממנו כספים מחשבון אחר או אל חשבון אחר, לפי העניין, מיום 01.01.2014 ואילך.

מועד קובע:

מועד קובע לעניין בקשה למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לגוף מוסדי ביום 1 באפריל או לאחריו בשנה מסוימת:
יום 31 בדצמבר לשנה שקדמה לשנה שבה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים; לעניין בקשה למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לגוף מוסדי עד יום 31 במרס בשנה מסוימת – יום 31 לדצמבר לשנה שקדמה לשנה הקודמת.

אופן העברת הכספים				
זיכוי חשבון עו"ש				
שם פרטי ומשפחה			מס' חשבון	
מען הסניף	שם הסניף	מס' סניף	שם הבנק	מס' הבנק

הצהרת העמית

הנני מצהיר בזאת כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי עפ"י ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף"). הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מי עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן, ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

חתימת המבקש _____ X

תאריך _____ X

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשולם 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 זכויותי, 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 לזהותך כדון ולשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית.