

תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים מקופת גמל

תנאים למשיכת הכספים:

חשבון במעמד עצמאי- אפשרויות למשיכה

1. משיכה כדין

- א. עמית בגיל 60 עם 5 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך מיתרת הכספים שהופקדו בחשבונו עד 31/12/2007.
- ב. עמית שגילו מתחת לגיל 60 עם 15 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך מיתרת הכספים שהופקדו בחשבונו עד 31/12/2005.
- ג. עמית שמקור הכספים בהיותו מוטב. החשבון נפתח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה. בעת המשיכה ינוכה מס רווחי הון עפ"י דין.
- ד. משיכה בתנאים מיוחדים - בתנאים כמפורט להלן.

2. משיכה לא כדין

- א. 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 שומה¹ הפוטר/ מפחית את שיעור המס.

* החל מ- 1/1/2006 לא ניתן למשוך כדין מחשבון עמית עצמאי גם אם הוותק בחשבוני מעל 15 שנים.

חשבון במעמד שכיר- אפשרויות משיכה:

1. משיכה כדין

- א. עמית בגיל 60 עם 5 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבונו עד 31/12/2007.
 - ב. עמית שגילו מתחת לגיל 60 יכול לבצע משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבונו 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).
 - הכנסת העמית צומצמה מעל ל-50%.
- ג. משיכה בתנאים מיוחדים - בתנאים כמפורט להלן.

¹ 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)

2. משיכה לא כדין

שים לב, במידה והנך מעוניין למשוך את יתרות התגמולים וגם את יתרות הקצבה עליך לסמן את שני הסעיפים הרלוונטיים בטופס.

א. כספי תגמולים (הפקדות עד 31/12/2007) *

ב. כספי קצבה (הפקדות החל מ-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 שומה² 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 התחשבות מס;

ב. אפשרות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לאחר התחשבות מס, לחשבון חדש שייפתח על שמו במעמד עצמאי, בכפוף להוראות הדין.

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.

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 ממס 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. תשלם 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.

טפסי המשיכה אותם צריך למלא לצורך ביצוע המשיכה

יש למלא הבקשה על גבי טופס משיכה מתאים, בהתאם למעמד העמית בחשבון:

- **משיכת כספים מח-ן שכיר (קת 7)**
שימו לב, במידה ומדובר בהעברה של כספי הפיצויים בהתאם לתיקון 190, יש לצרף לבקשת המשיכה גם טופס הצטרפות במעמד עצמאי (קת 430).
- **משיכת כספים מח-ן עצמאי (קת 8)**

² **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)

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/חשבוניות 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. 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 בחשבוניות העמית (מקור או נאמן למקור).
- 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 בינלאומי. 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.

אופן משלוח הבקשות:

בדואר ישראל: מחלקת קופות גמל מדור תשלומים ת.ד 35360 תל-אביב, 6135301
בדואר סניפים: בקשות למשיכה עד סכום של 50,000 ש"ח (ברמת קופה) ניתן למלא ולשלוח באמצעות סניפי בנק מסד.

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

אתר החברה: www.galgemel.com

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