

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל

תאריך קבלת הבקשה (לשימוש החברה המנהלת)

צוות 8

לכבוד

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

הנני מבקש למשוך כספים מקופה (שם הקופה): _____ כמפורט להלן:

א. פרטי העמית			
שם פרטי	שם משפחה	שם פרטי	
ת.ז.	שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.
כתובת	טלפון	נייד	דואר אלקטרוני

ב. פרטי המבקש (יחולא רק במקרה של עמית קטין או מוטבים/יורשים)			
שם פרטי	שם משפחה	שם פרטי	
ת.ז.	שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.
כתובת	טלפון	נייד	דואר אלקטרוני

אבקש לעדכן כתובת זו ככתובתי למשלוח כל דואר הנשלח אלי מהפניקס חברה לביטוח בע"מ, והפניקס פנסיה וגמל בע"מ. כן לא סמן

הנני מותן בזאת לכם ולחברות הקשורות אליכם את הסכמתי לקבל באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני שציינתי בטופס זה, כל מידע והודעה לרבות מידע שהועבר אלי עד כה בדואר רגיל, ולרבות דבר פרסומת כמשמעותו בחוק התקשורת (בזק ושירותים), התשמ"ב - 1982.

ידוע לי כי אוכל להודיע לכם בכתב, בכל עת, על רצוני להסיר את שמי מרשימת התפוצה לקבלת מידע באמצעות הדואר האלקטרוני. כן לא סמן

שים לב, חובה לצרף:

1. צילום ת.ז. (כולל ספח הכתובת) קריא וברור, כולל תמונה ותאריך הנפקה
2. צילום המחאה לדוגמא / אישור חשבון בנק
3. אישור שחרור מהמעסיק וטופס 161, במקרה של משיכת מרכיב פיצויים, אלא אם כן מסרת אותו לקופה
4. במקרה פטירה - על המוטבים/יורשים לצרף תעודת פטירה, צו ירושה וצילום ת.ז. והמחאה של כל מוטב.

ג. פרטי הקופה		
מס' חשבון בקופה	מס' סניף	שכיר <input type="radio"/> עצמאי <input type="radio"/>
מס' חשבון בקופה	מס' סניף	מעמד בקופה

ד. סוג המשיכה	
עמית יקר, כספים ניתנים למשיכה ללא מס בכפוף לתנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 (להלן "התקנות"). אם הינך עומד בתקנות, חתום על ההצהרה המתאימה בסעיף ו' - ראה "תנאי משיכת תגמולים בהתאם לתקנות. אם אינך עומד בתקנות אלה, חתום על ההצהרה בסעיף ה' - ראה "הסכמה לניכוי מס"	
<input type="radio"/> משיכה מלאה	<input type="radio"/> משיכה חלקית בסך _____ ש"ח ממסלול _____
<input type="radio"/> משיכה חודשית שוטפת בסך _____	<input type="radio"/> משיכה חודשית שוטפת בסך _____ ש"ח ממסלול _____
<input type="radio"/> משיכת פיצויים	
<input type="radio"/> כספי הפיצויים הפטורים ממס	
<input type="radio"/> כספי הפיצויים החייבים במס	
<input type="radio"/> משיכת תגמולים	
<input type="radio"/> תגמולי שכירים פטורים ממס	
<input type="radio"/> תגמולי שכירים חייבים במס	
<input type="radio"/> תגמולי עצמאים פטורים ממס	
<input type="radio"/> תגמולי עצמאים חייבים במס	

ה. הסכמה לניכוי מס	
ידוע לי שאיני זכאי לפטור ממס בגין הכספים שביקשתי למשוך, מכיוון שאיני עומד בתקנות. למרות זאת, אבקש למשוך את הכספים שהצטברו לזכותי בניכוי מס כמתחייב על פי דין.	חתימת העמית

ו. תנאי משיכת תגמולים בפטור מס

סוג הכספים	תנאים למשיכה	הצהרת העמית	הוראות לעמית
תגמולי שכירים	כספים שהופרשו עד 31/12/2004	<input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה וצברתי בחשבון ותק של 5 שנים מלאות <input type="radio"/> הנני עומד בהוראות תקנה 34(ב) בתקנות קופות הגמל	מלא הצהרה בסעיף ז'
	כספים שהופרשו עד 31/12/2007	<input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה וצברתי בחשבון ותק של 5 שנים מלאות	
תגמולי עצמאים	כספים שהופרשו עד 31/12/2005	<input type="radio"/> צברתי בחשבון ותק של 15 שנה <input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה וצברתי בחשבון ותק של 5 שנים מלאות	
	כספים שהופרשו עד 31/12/2007	<input type="radio"/> מלאו לי 60 שנה וצברתי בחשבון ותק של 5 שנים מלאות	

שים לב! כספי תגמולים שנצברו ומקורם בהפקדות החל מיום 01/01/2008 ואילך הינם לקצבה, ומשיכתם תהיה חייבת בניכוי מס.

ז. הצהרות העמית/ מיופה כח/ אפטרופוס/ מוטבים או יורשים

- ידוע לי כי משיכת הכספים על ידי כפופה לכללים הקבועים בתקנות הקופה כפי שהן במועד משיכתי, לפקודת מס הכנסה, לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, וכן לכל דבר חקיקה אחר הנוגע לענין (להלן "ההסדר התחיקתי").
- אני מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי ולא עבור אחר, כמדרש בצו איסור הלבנת הון.
- ידוע לי כי בכפוף להוראת הדין, משיכת כל הכספים משמועות סגירת החשבון בקופה וחסימתו להפקדות חדשות.
- ידוע לי כי משיכה חלקית תפגע בותק שצברתי בקופה, וההפקדות לאחר המשיכה תיחשבנה כהפקדות בחשבון חדש.
- ככל שישולמו לי כספים מעבר לרשום בספרי הקופה, או אם יתברר שנפלה טעות בהצהרתי או שהתגלו זכאים נוספים, אני מתחייב להחזיר את הסכומים העודפים בתוך 7 ימים מיום קבלת דרישתכם, בצירוף רווחים שהיו נושאים לו היו נותרים בקופה עד יום ביצוע החזר בפועל.
- הריני לאשר כי לא רשום עיקול בחשבוני, לא רשום שיעבוד בחשבוני ולא רשומה הלוואה על כספי הקופה בחשבוני.
- ידוע לי ואני מסכים לכך שהפניקס תנכה כל מס אשר ניכיוו נדרש בהתאם להסדר התחיקתי ו/או כל סכום חוב ו/או החזר למעסיק ו/או שיעבוד ו/או עיקול וכיו"ב המתגבשים עם משיכת הכספים מהקופה.

ח. תקנות קופות גמל 34 (ב)

- במידה ובמשך 6 חודשים רצופים היית מובטל, אנא מלא סעיף זה:
הריני מצהיר בזאת כי החל מתאריך _____ ועד תאריך _____, תקופה המהווה 6 חודשים רצופים לפחות, לא עבדתי כלל.
- במידה ובמשך 6 חודשים רצופים היית עצמאי, אנא מלא סעיף זה:
הריני מצהיר בזאת כי החל מתאריך _____ ועד תאריך _____, הנני עצמאי ואין לי מעביד המשלם עבורי לתגמולים.
- הריני מצהיר כי מלאו לי 60 שנה: פרשתי מעבודתי צמצמתי את עבודתי ב-50% משרה לפחות
- במידה ומעבידך הנוכחי אינו מפריש עבורך לקופת גמל ועברו 13 חודשים מתאריך התחלת עבודתך אצלו, ובכפוף להצהרה מתאימה (שלהלן) בחתימת המעביד (סעיף י')
- הריני מצהיר כי החל מתאריך _____ ועד תאריך _____ תקופה המהווה לפחות 13 חודשים, עבדתי אצל _____, אשר אינו אינו מפריש עבורי כספים לקופת גמל או קצבה.

ט. פרטי חשבון לזיכוי

שם הבנק	מספר סניף	מספר חשבון העמית לזיכוי	ע"ש
---------	-----------	-------------------------	-----

אם אינך בעל החשבון צרף צילום ת.ז. של בעל החשבון. חובה למלא טופס הצהרה שנייה עבור פוליסות הכפופות לחוק איסור הלבנת הון (הטופס נמצא באתר הפניקס).

י. הצהרת המעסיק (רק לגבי מי שחל עליו תקנה 34 (ב') (לעיל))

החל מתאריך _____ ועד תאריך _____, תקופה המהווה לפחות 13 חודשים, העובד מועסק על ידי ואיני מפריש עבורו כספים לקופת גמל או לקופה לקצבה.

תאריך	שם המעסיק	חתימה וחותמת המעסיק <input checked="" type="checkbox"/>
-------	-----------	---

יא. חתימת העמית/מיופה כח/אפטרופוס/ מוטבים או יורשים

תאריך	שם פרטי ומשפחה	ת.ז.	חתימה <input checked="" type="checkbox"/>
-------	----------------	------	---

יב. אישור החברה המנהלת

סכום למשיכת פיצויים	נח (ימולא רק במשיכת סכום חלקי)
שיעור המס לניכוי פיצויים	% (ימולא אם לא צורך טופס 161)
סכום למשיכת תגמולים	נח (ימולא רק במשיכת סכום חלקי)
שיעור המס לניכוי תגמולים	%

תאריך	שם החותם ותפקיד	חתימה <input checked="" type="checkbox"/>
-------	-----------------	---