

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד עצמאי

יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות + מסמך זיהוי חשבון ע"ש נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולצרף מסמכים בהתאם לסיבת המשיכה הרלוונטית. במידה והנך מבקש למשוך יותר מחשבון אחד, יש למלא טופס עבור כל חשבון. במקרה של בקשה למשיכת כספים לבעלי הכנסות נמוכות בפטור מניכוי מס במקור יש למלא טופס ייעודי הנמצא באתר החברה בכתובת <http://i-gemel.co.il>. הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הינם חובה.

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	תאריך לידה*	מספר חשבון*

פרטי המבקש (מיופה כוח/אפוטרופוס) – יש למלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקופה				
שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	תאריך לידה*	
שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	תאריך לידה*	

פרטי התקשרות	
מספר טלפון קווי*	מספר טלפון נייד*
כתובת דואר אלקטרוני	

פרטי ההתקשרות ישמשו את החברה ליצירת קשר עם מבקש בקשת המשיכה (ככל שיידרש) רק במקרה שבו לא מעודכנים פרטי התקשרות במערכת החברה.

בקשת משיכה*

בחר את סוג הכספים שברצונך למשוך וסמן את האפשרויות הרלוונטיות*:

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי – כספי תגמולים

משיכת כספים כדון:

- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן:
 - ותק מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד ל- 31.12.2007.
 - ותק בקופה מעל 15 שנים והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד ל- 31.12.2005.
 - מקור הכספים בהיותי עמית מוטב, וחשבוני נפתח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה (ידיע לי כי ינוכה מס רווחי הון).
- משיכת כספים שלא כדון (כספים שהוקדו עד ליום 31.12.2007):
 - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדון ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.
 - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

תיאור הבקשה – משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי – בהתאם למפורט בסעיפים 1-2 לעיל

משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו תשלום חלקי על סך _____ ₪, ממסלול _____

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי – כספי קצבה

- משיכה של סכום חד פעמי בדרך של היוון כספי קצבה המיועדים לקצבה מוכרת
 - הנני מבקש למשוך כספים המיועדים לקצבה מוכרת שהוקדו מיום 01.01.2012 ללא אישור פקיד שומה ובניכוי 15% מס נומינלי ממרכיב הרווח היחסי בכפוף לעמידתי בתנאים הקבועים בהסדר התחיקת.
- משיכת כספי קצבה שלא כדון (החל מ- 01.01.2008)
 - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדון ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.
 - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

תיאור הבקשה – משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי – בהתאם למפורט בסעיפים 3-4 לעיל

משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו תשלום חלקי על סך _____ ₪, ממסלול _____

משיכה לצורך פירעון הלוואה מכספי קופה

- הנני מבקש למשוך כספים מחשבונית לצורך פירעון מלא של הלוואה הקיימת בחשבוני.
- הנני מבקש למשוך כספים בסך של _____ ₪ לצורך פירעון חלקי של הלוואה הקיימת בחשבוני.

אופן העברת הכספים*

זיכוי חשבון ע"ש – תשלום חד פעמי

שם פרטי*	שם משפחה*	שם בנק*	מספר בנק*	מספר סניף*	מספר חשבון בנק

הצהרה*

- הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הדון בעקבות בקשתי והצהרתי 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 של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה. **ידיע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יאז על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.** הנני מבקש כי כל שביקשתי למשוך ע"פ אפשרות 1 לעיל וכל שטרם, הגיע המועד בו ניתן למשוך כספים כדון, בקשתי זו למשיכת כספים תכנס לתוקף במועד בו ניתן יהיה למשוך כספים כדון. כן כמ יודע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו, ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדון, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדין במועד זה.
- ככל שביקשתי למשוך סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת (סעיף 3 לעיל), הנני מצהיר על עמידתי בתנאים הבאים:
 - גילי הינו מעל 60.
 - הנני מקבל קצבה שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערית.
 - התשלומים הפטורים המתנהלים על שמי בחשבוני הנ"ל וחשבונות נוספים, גם אם אינם פעילים, במחוג – מנהל גמל לעובדי חברת החשמל לישראל בע"מ ובחברות אחרות, לרבות סכומי קצבה מוכרת שנמשכו כקצבה או בדרך של היוון קצבה, אינם עולים על התקרה להפקדת תשלומים פטורים.

חתימת המבקש: _____ תאריך: _____

אישור המזדהה – לשימוש נציג החברה

הנני מאשר כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו / פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו טלפונית

תאריך	שם נציג הקופה	חתימת נציג הקופה	שם מאשר הטופס	חתימת מאשר הטופס