

1. בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים
  - א. טופס "בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד עצמאי" מלא וחתום (להלן: **בקשת המשיכה**).
  - ב. צילום ברור וקראי של תעודת זהות העדכנית ביותר שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי). ככל שברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה.
  - ג. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש הכוללת את פרטיך ואת פרטי העו"ש שלך כפי שצוינו בבקשת המשיכה – צילום המחאה מבוטלת או אישור ניהול חשבון מהבנק.
2. תנאי הזכאות למשיכת כספים לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים קופות גמל (משיכת כספים מקופות גמל) (סכומים נמוכים):

עמית רשאי למשוך את הכספים מחשבונות בקופה בסכום חד פעמי, בהתקיים כל התנאים הבאים:

  - בחשבונות בקופת הגמל לא הופקדו כספים מיום 01.01.2014.
  - לא הועברו לחשבונות בקופת הגמל או ממנו כספים מקופת גמל אחרת לפי העניין, מיום 01.01.2014.
  - היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופת הגמל ביום הקובע לא עלתה על 8,000 ₪. היום הקובע הוא אחד מאלה:
    1. בקשה למשיכת כספים שהוגשה מיום 1 באפריל עד ליום 31 בדצמבר בשנה מסוימת – היום הקובע יהיה 31 בדצמבר לשנה שקדמה שבה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים (השנה הקודמת).
    2. בקשה למשיכת כספים שהוגשה מיום 1 בינואר עד 31 במרס לשנה מסוימת – היום הקובע יהיה 31 בדצמבר לשנה שקדמה לשנה הקודמת.
3. משיכה של סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת

משיכה של סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת תיעשה בניכוי 15% מס נומינלי ממרכיב הרווח היחסי וללא צורך באישור פקיד שומה.

משיכה זו תבוצע בגין כספים העולים על התקרה המוטבת ועד לתקרת הפקדת תשלומים פטורים, כהגדרתם בהוראות ההסדר התחיקתי, ובהתקיים התנאים הבאים:

  - א. הכספים שברצונך למשוך הינם כספים שהופקדו לחשבונך בקופת הגמל לאחר 01.01.2012.
  - ב. גילך הינו 60 ומעלה.
  - ג. הנך מקבל קצבה חודשית העולה על סכום קצבה מזערי כהגדרתו בהוראות הדין.
  - ד. עליך להציג 3 תלושים על שמך המעידים על קבלת קצבה כאמור.
  - ה. ממתן הצהרה ביחס לתנאים לעיל וביחס לתשלומים הפטורים המתנהלים על שמך בקופת הגמל ובקופות גמל אחרות, כמפורט בסעיף "הצהרה" בבקשה המשיכה.
    - ו. עליך להגיש את מסמכי החובה כמפורט בסעיף 1. "בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים" הנזכר לעיל.
4. משיכה שלא כדין

משיכה שלא כדין (לפני תום ותק) חייבת במס 35% או בהתאם לאישור פקיד השומה.
5. משיכה לצורך פירעון הלוואה

בעת מילוי בקשת משיכה לצורך פירעון הלוואה יבוצע פירעון מלא או חלקי של יתרת חוב הלוואה בהתאם לבקשת העמית. חשבון שניתנה בו הלוואה או שהוטל עליו שעבוד / עיקול:

המשיכה תבוצע רק לאחר הצגת ביטול מקורי של העיקול / שעבוד או הסדרת תשלום הלוואה מול הגורמים הרלוונטיים.

### לתשומת לבך!

- בקשה לקבלת כספים תשלום במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין, מניין הימים ייספר מיום שבו הגיעה הבקשה למשרדי החברה מלאה ותקינה.
- אם חל יום התשלום באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא של אותו החודש.
- טופס שלא ימולא להכילה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.
- על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא לשביעות רצונה, לרבות בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובינך לשם אימות פרטי הבקשה.

### אופן התשלום

1. ככל שלא תסומן סיבת הזכאות למשיכה כדין / בקשה למשיכה שלא כדין יימשכו הכספים הנזילים בלבד.
2. התשלום יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבונות שפרטיו צוינו בבקשת המשיכה (החשבון יאומת אל מול אסמכתא בנקאית).

### אופן שליחת הבקשה למשרדנו לפי הפרטים הרשומים מטה.

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת.

בברכה,

מחוג – מנהל גמל לעובדי חברת החשמל לישראל בע"מ