

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.

פרטי העמית	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

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 במערכות החברה.			

בקשת משיכה*

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

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי – כספי תגמולים

משיכת כספים כדן:

- 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 (ידוע לי כי ינוכה מס רווחי הון).

משיכת כספים שלא כדן (כספים שהופקדו 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 _____ ש, 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 שהופקדו מיום 01.01.2012 ללא אישור פקיד שומה ובניכוי 15% מס נומינלי ממרכיב הרווח היחסי בכפוף לעמידתי בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי.

משיכת כספי קצבה שלא כדן (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 _____ ש, ממסלול _____

משיכה לצורך פירעון הלוואה מכספי קופה

- הנני מבקש למשוך כספים מחשבונות לצורך פירעון מלא של הלוואה הקיימת בחשבוני.
- הנני מבקש למשוך כספים בסך של _____ ש 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 בקשת 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. ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יאה על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין. הנני מבקש כי ככל שביוקשתי למשוך ע"פ אפשרות 1 לעיל וכל שטרם, הגיע המועד בו ניתן למשוך כספים כדן, בקשתי זו למשיכת כספים תכנס לתוקף במועד בו ניתן יהיה למשוך כספים כדן. כמו כן ידוע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו, ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדן, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדון במועד זה.
- ידוע לי כי לא חלה עליי חובה חוקית למסור את המידע למחוג מנהל גמל לעובדי חברת החשמל לישראל בע"מ (להלן: "החברה") ומסירת המידע תלויה ברצוני החופשי ובהסכמתי. מטרת מסירת המידע היא לצורך שירות, ניהול ותפעול שוטף של מחוג (להלן: "המוצר"), ודיווח לפי דין, לרבות מילוי כל חובה חוקית החלה על החברה בקשר עם אספקת המוצר והוא יישמש למטרות אלה בלבד. המידע עשוי להימסר לצדדים שלישיים כמו סוכני ביטוח, ספקים ורשויות, לצורך מימוש מטרות אלה (קרי ניהול ותפעול שוטף של המוצר) בלבד. אי הסכמה למסירת המידע, עלולה לגרום לפגיעה במטרות אלה לרבות יכולת החברה לספק את השירותים המבוקשים או תפעולם. המידע יישמר במאגרי מידע שבניהול החברה והוא בעל השליטה במאגר כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981. למידע נוסף, ניתן לעיין במדיניות הפרטיות. ידוע לי כי אני רשאי לפנות לחברה לשם עיון במידע אודותי אשר ברשותה ולבקש לתקנו, או לכל עניין אחר הקשור בעיבוד המידע אודותי באמצעות פנייה לממונה הגנת הפרטיות בדוא"ל: mahog@iec.co.il.
- ככל שביוקשתי למשוך סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת (סעיף 3 לעיל), הנני מצהיר על עמידתי בתנאים הבאים:
א. גילי היום מעל 60.
ב. הנני מקבל קצבה שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערית.
ג. 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.

תאריך: _____ חתימת המבקש: _____

אישור המזהה – לשימוש נציג החברה

הנני מאשר כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו / פרטי זהויה של המבקש/ים אומותו טלפונית

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

☐ העמית מילא את הטופס בפני והוסברו לו ההשלכות האפשריות על תשלום המס ופגיעה אפשרות בזכויותיו בעת הפרישה וניתנה הסכמתו למשיכה.

☐ הוסברו לעמית טלפונית ההשלכות האפשריות על תשלום המס ופגיעה אפשרית בזכויות בעת הפרישה וניתנה הסכמתו למשיכה. תאריך השיחה: _____ שעת השיחה: _____