

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות + מסמך זיהוי חשבון ע"ש
בעת משיכת כספי פיצויים נדרש אישור לחבות מס (טופס 161 / אישור מפקיד שומה).
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	שם פרטי	שם משפחה
שם פרטי	שם משפחה	מספר זיהוי	תאריך לידה	שם פרטי	שם משפחה

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 שכיר – כספי תגמולים	
משיכת כספים כדון (בחר אפשרות אחת מתוך ארבע), הנני מצהיר כי: 1. ☐ גיל 60 ומעלה והוותרתי בחשבוני מעל 5 שנים. הנני מבקש למשוך מחשבוני כספים כלהלן (כספים עד 31.12.2007). 2. ☐ גילי מתחת ל- 60 (כספים עד 31.12.2004) פרשתי מעבודתי כתוצאה מפטורין או הפטורות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים, מצ"ב אישור מביטוח לאומי / מס הכנסה. 3. ☐ גילי 60 ומעלה והכנסותי צומצמה ביותר מ- 50% (כספים עד 31.12.2004) יש לצרף תלושי שכר ו/או אישור רשמי אחרת הכספים יימשכו במלואם. 4. ☐ משיכת כספים לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (משיכת כספים מקופת גמל) (כסומים נמוכים) התשע"ו-2016. משיכת כספים שלא כדון, הנני מצהיר כי: 5. ☐ משיכת כספים שלא כדון (כספי תגמולים עד 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 שכיר – בהתאם למפורט בסעיפים 1-5 לעיל ☐ משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו ☐ תשלום חלקי על סך _____ ש, ממסלול _____	
משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר – כספי קצבה	
6. ☐ משיכת כספי קצבה שלא כדון (החל מ- 01.01.2008) (תתאפשר רק לאחר ניתוק יחסי עובד / מעביד) ☐ 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). 7. ☐ 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. תיאור הבקשה – משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר – בהתאם למפורט בסעיפים 6-7 לעיל ☐ משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו ☐ תשלום חלקי על סך _____ ש, ממסלול _____	
משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר – כספי פיצויים	
8. ☐ בקשה למשיכת כספי פיצויים (יש לצרף אישור לחבות מס מפקיד שומה או טופס 161).	
משיכה לצורך פירעון הלוואה מכספי קופה	
9. ☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבונות לצורך פירעון מלא של הלוואה הקיימת בחשבוני. 10. ☐ 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*	
1. הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון 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 ליד ועד ליום ההשבה בפועל לקופה. ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יאה על הקופה לנכות במקור עפ"י כל דין. הנני מבקש כי ככל שביקשתי למשוך ע"פ אפשרות 1 לעיל וכלל שטרם, הגיע המועד בו ניתן למשוך כספים כדון, בקשתי זו למשיכת כספים תכנס לתוקף במועד בו ניתן יהיה למשוך כספים כדון. כמו כן ידוע לי כי מינין 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. 2. ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע לחוג 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 ("המוצר"), ודיווח לפי דין, לרבות מילוי כל חובה חוקית החלה על החברה בקשר עם אספקת המוצר והוא ישמש 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 והיא 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.	
חתימת המבקש: _____ תאריך: _____	

אישור המזהה – 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

☐ 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: _____