



## בקשה למשיכת כספים לבעלי הכנסות נמוכות

חובה לצרף:

1. צילום תעודת זהות (בתעודת זהות ביומטרית יש לצרף בנוסף צילום חלק אחורי)
2. צילום המחאה / אישור ניהול חשבון בנק

מס' אישור מ"ה \_\_\_\_\_ מס' קופה: \_\_\_\_\_ מס' עמית: \_\_\_\_\_

**פרטי העמית:**

שם: \_\_\_\_\_ מס' ת"ז: \_\_\_\_\_ תאריך לידה: \_\_\_\_\_

כתובת: \_\_\_\_\_ טלפון נייד: \_\_\_\_\_ מייל: \_\_\_\_\_

**פרטי חשבון לזיכוי:**

שם הבנק \_\_\_\_\_ מס' הבנק \_\_\_\_\_ מס' סניף \_\_\_\_\_ מס' חשבון \_\_\_\_\_

פרטים והצהרת המושך / הזכאי (ימולא ע"י הפקיד כאשר המושך אינו העמית):

שם משפחה ופרטי: \_\_\_\_\_ מס' זיהוי / תאגיד: \_\_\_\_\_ תאריך לידה: \_\_\_\_\_

מעמד המושך: הורה / אפטרופוס / מוטב / יורש (מצ"ב הצהרת מוטב ט' 067066) / מיופה כוח

לידיעתך, בקשת משיכה באמצעות ייפוי – כוח היא בקשה על תנאי ומותנית באישורה של החברה המנהלת ובכפוף להצגת המסמכים והאישורים הנדרשים על – ידה.

**בקשת העמית למשיכה – אבקש למשוך כספים מהחשבון הנ"ל כמסומן להלן:**

משיכה מלאה / חלקית בסך \_\_\_\_\_ ₪

הוראת קבע בסך \_\_\_\_\_ ₪ החל מחודש \_\_\_\_\_

מכספים הוניים נזילים שהופקדו עד 31.12.2007

מכספים שהופקדו מ- 1.1.2008 רק אם נותקו יחסי עובד ומעביד בינך לבין אותו המעביד (נא לצרף אישור הפסקת עבודה) בניכוי מס במקור בשיעור של 35% מהיתרה (קרן ורווחים) או בהתאם לאישור מפקיד שומה.

מכספים שהופקדו מ- 1.1.2008 במידה והגעת לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה בניכוי מס במקור בשיעור של 35% מהיתרה (קרן ורווחים) או בהתאם לאישור מפקיד שומה.

משיכה לצורך פירעון ההלוואה פעילה בחשבון בעמית בסך: \_\_\_\_\_ ₪

- ✓ ידוע לי כי בקשתי תאושר בכפוף להמצאת כל המסמכים הדרושים ובכלל זה צילום ת"ז, אישור ניהול חשבון או צילום שיק ואישור פקיד שומה.
- ✓ **אבדן כיסוי ביטוחי** - ידוע לי כי עם משיכת כל יתרת הכספים בקופת הגמל יפוג תוקפו של ביטוח החיים הקבוצתי שנערך עבורי בקופה (ככל ונערך).
- ✓ ידוע לי כי, טרם הגעה לגיל הפרישה, אהיה זכאי למשוך את הכספים שהצטברו לזכותי רק במקרה של סיום ההעסקה ומתוך הכספים שנצברו לזכותי מאותו מעסיק בלבד בניכוי מס.
- ✓ ידוע לי כי עלי להציג לקופה אישור פקיד שומה לתשלום המס בגין המשיכה ואני מאשר בזאת לקופת הגמל לנכות מהתשלום שיועבר אלי את המס בהתאם לאישור כאמור.

שם פרטי ומשפחה \_\_\_\_\_ חתימת המושך \_\_\_\_\_

אני הח"מ \_\_\_\_\_ מ"ז \_\_\_\_\_ כתובת \_\_\_\_\_  
מצהיר, מאשר ומתחייב כי ה"ה \_\_\_\_\_ מ"ז \_\_\_\_\_  
אשר ייפו את כוח לפעול בשמן ובמקום עפ"י ייפוי כוח נוטריוני / קונסולרי / בטופס 88010 ואשר עותק נכון ממנו נמסר לכם, הינם בחיים, הרשאתי עפ"י ייפוי הכוח לא בוטלה, ובפעולותיי אני פועל והפעל בגדר ההרשאה הנתונה לי. אני מתחייב להודיעכם מיד אם יכול שינוי כלשהו בנתוני הצהרתי זו.

| שם פרטי ומשפחה     |                         | חתימת המושך  |                 |
|--------------------|-------------------------|--------------|-----------------|
| לשימוש הקופה בלבד: | האם קיים הלוואה בחשבון: | לא / כן בסך: | לשם פקיד המאשר: |
| שם פקיד המאשר:     | תאריך משלוח למתפעל:     | חותמת החברה: |                 |



## הצהרת עמית – משיכת כספי תגמולים לקצבה\* בלבד

בהתאם להוראת מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים לקצבה\* בסך \_\_\_\_\_ ש"ח

וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב ישראל
- בשנת המס זו אין לי כל הכנסה חייבת במס מקצבה\*/משכורת/עסק/משלח יד/מקור אחר החייב במס \* .אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה\* ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או מחברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה\*
- כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים לקצבה\* חייבת במס בשיעור של 35% לפחות, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי התגמולים לקצבה\* כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המיסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

תאריך: \_\_\_\_\_

חתימת המושך

שם פרטי ומשפחה

כספי תגמולים לקצבה" – לרבות כספי תגמולים הוניים לא נזילים.