

## בקשה למשיכת כספים מקופת גמל

לכבוד: פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

ככל שקיימת הלוואה בחשבון, הלוואה מאמצעי הקופה, יש למלא טופס פירעון הלוואה והכל כמפורט בדף ההנחיות למשיכת כספים.

**1. פרטי העמית**

מס' חשבון העמית בקופה	מספר תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	כתובת מייל
כתובת + עיר	מיקוד	טלפון בבית	טלפון נייד		

סעיף חובה יש למלא את כל השדות. מס' חשבון עמית כפי שמופיע בדו"ח התקופתי

**2. פרטי המבקש - הורה / מיופה כח / אפוטרופוס / בן זוג לשעבר** סעיף זה ימולא רק באם המבקש הוא מיופה הכח / אפוטרופוס

מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר)	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה	טל' בבית
כתובת + עיר	מיקוד	דואר אלקטרוני	טלפון נייד		

\* בעמית קטין - נדרשת חתימת שני ההורים:

שם + ת.ז.	חתימה	שם + ת.ז.	חתימה
-----------	-------	-----------	-------

ימלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקופה

**3. פרטי העו"ש לזיכוי** (יש לשים לב כי מספר העו"ש לזיכוי זהה לזה שעל גבי צילום השיק או אישור קיום חשבון המצ"ב)

שם פרטי ומשפחה	מספר חשבון	מס' הסניף	מס' הבנק
----------------	------------	-----------	----------

הצהרה על ייפוי כח: במידה והנך מיופה כח אנא מלא את סעיף זה. הנני מצהיר כי העמית אשר ייפה את כוחי לפעול בשמו ובמקומו על פי ייפוי כוח מיום \_\_\_\_\_ הנו בחיים, ובפעולותי כמיופה הכח כאמור, אני פועל בגדר ההשאה הנתונה לי. הנני מתחייב להודיעכם מיד אם יחול שינוי כלשהו בנתוני הצהרה זו.

שם	חתימה
----	-------

סעיף חובה

**4. משיכת כספים נזילים**

משיכה מלאה  ממשיכה חלקית על סך \_\_\_\_\_ מ"ה (במידה וקיים יותר ממ"ה אחד לחשבון)

**5. משיכת כספי פיצויים**

טרם חלפו 4 חודשים מיום סיום העסקה - בצירוף טופס 161 / אישור פקיד שומה לצרכי מס + אישור שחרור כספים ממעסיק

טרם חלפו 4 חודשים מיום סיום העסקה - בצירוף טופס 161 / אישור שחרור כספים ממעסיק - בניכוי מס מרבי בהתאם למס הקבוע בדיון

בתום 4 חודשים מיום סיום העסקה - בצירוף טופס 161 / אישור פקיד שומה לצרכי מס - יש לצרף אסמכתא על סיום העסקה

בתום 4 חודשים מיום סיום העסקה - בניכוי מס מרבי בהתאם למס הקבוע בדיון - יש לצרף אסמכתא על סיום העסקה

סעיף חובה יש לסמן את סבת המשיכה ואת סוג המשיכה הרצוי

**6. משיכת כספים שאינם נזילים**

משיכה מלאה  ממשיכה חלקית על סך \_\_\_\_\_

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני, למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדיון ולמרות המס בשיעור של 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).

עמית שכיר משיכת כספים שהופקדו לפני 1.1.2005

פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין/התפטרות ולא עבדתי מפרשתי תקופה לפחות 6 חודשים רצופים (יש לצרף אישור מעביד על הפסקת עבודה)/ התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני מעלה מ- 13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפרש עבורי לתגמולים או לקצבה (יש לצרף אישור מעביד חדש).

עמית עצמאי במעמד משרת קבע / שוטר / סוהר- משיכת כספים שהופקדו לפני 31.12.2007 עברו 3 חודשים מפרשתי מהשירות (נא לצרף תעודת שחרור).

יש למלא רק במשיכה בטרם עת

## בקשה למשיכת כספים מקופת גמל

### 7. משיכה על פי תיקון 190

בקשה להיוון קצבה מוכרת שמקורה בתשלומים פטורים

משיכה מלאה  ממשיכה חלקית על סך \_\_\_\_\_

הצהרת העמית:

• הנני מצהיר כי במועד בקשתי הנני מקבל קצבת זקנה העולה על הקצבה המזערית כהגדרתה בסעיף 23 לחוק הפיקוח על השירותים הפיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 (יש לצרף 3 תלושי קצבה)

• הנני מצהיר כי אין ברשותי קופות גמל נוספות שבהם תשלומים פטורים, או שיש ברשותי קופות גמל נוספות שיש בהם תשלומים פטורים בין אם הווננו ובין אם לא בין אם קיימים ובין אם נסגרו, ואילו היו כולם בקופה זו לא היה סכומם עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים כמשמעותם על פי הנחיות רשות המסים כפי שיחולו מעת לעת.

חתימה

שם

### 8. הצהרה

הנני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל 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 הקרן (להלן: "הסכום העודף" הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין. ידוע לי שככל שקיימת בחשבון פוליסת ביטוח חיים קבוצתי, הפוליסה תבוטל בתום החודש בו תבוצע המשיכה/העברה.

חתימה המבקש

תאריך

סעיף חובה

יש לצרף לטופס זה עותק קריא מתעודת הזהות, וכן צילום שיק. במידה ואין באפשרותך לצרף צילום שיק, נא לצרף אישור קיום חשבון עו"ש או אישור פתיחת חשבון מהבנק בו מתנהל חשבונך וכן תעודה מזהה נוספת הנושאת תמונה ומספר תעודת זהות, כגון: רישיון נהיגה. את המסמכים יש לשלוח לפקס: 03-5162757 או לדוא"ל [psagot@psagot.co.il](mailto:psagot@psagot.co.il) לכתובת:

הנני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זהות

תאריך

חותמת

חתימה

שם מאשר הבקשה