

הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

להלן פירוט המסמכים הנדרשים לביצוע משיכת כספים מהקופה:

- טופס "בקשה למשיכת כספים מקופת גמל" מלא וחתום.
- צילום ברור וקריא של תעודת הזהות (במקרה של תעודת זהות ביומטרית יש לשלוח צילום של שני צידי התעודה) וכן תעודה מזהה **נוספת** הכוללת את תמונתו של העמית.
- אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל החשבון של העמית אליו הוא מבקש להפקיד את כספי הפדיון או צילום ברור של המחאה ריקה על שם העמית.
- לשם משיכת כספי תגמולים, יש לצרף אישור מעסיק על הפסקת עבודה (מגיל 60 ומעלה לא נדרש אישור הפסקת עבודה).
- במקרה של בקשה למשיכת כספי פיצויים - בהתאם להוראות הדין, במקרים בהם טרם חלפו 4 חודשים ממועד הפסקת העבודה יש להמציא אישור מהמעסיק המופנה לקופה ספציפית ובו ניתנת הוראת המעסיק לקופה לשחרר את הכספים עבור העובד.
- טופס 161 או אישור פקיד שומה המופנה לקופה ספציפית.
- במקרה של בקשה למשיכה בידי מיופה כוח - יש להמציא ייפוי כוח מקורי או נאמן למקור חתום ע"י העמית, ע"י מיופה הכח וע"י עו"ד (הכספים ישולמו אך ורק לחשבון הבנק של העמית).
- במקרה של בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס ו/או מנהל עיזבון יש להמציא צו מתאים מערכאה שיפוטית מוסמכת (מקורי או נאמן למקור) (הכספים ישולמו לעמית או לחשבון אפוטרופוסות על שם העמית).
- פדיון מחשבון עמית שנפטר - על כל זכאי למלא טופס משיכה.
על כל זכאי לצרף לבקשת המשיכה את המסמכים הבאים: צילום ברור של ת.ז, אישור על ניהול חשבון בנק או צילום ברור של המחאה ריקה על שם הזכאי, תעודת פטירה של העמית. יש לצרף צו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה. במשיכת כספי פיצויים מחשבון עמית שנפטר - יש לצרף מכתב שחרור מעסיק וכן אישור פקיד שומה.
- פדיון מחשבון עמית קטין - על שני ההורים או האפוטרופוס או מקנה המתנה (בהתאם להוראות פותח החשבון בטופס הצטרפות) לחתום על בקשת משיכה ולצרף תעודת זהות כולל ספח של כל אחד מההורים. יובהר כי על המבקשים לחתום על סעיף ה' בבקשת המשיכה והכספים ישולמו לחשבון על שם העמית הקטין (במקרה של קטין מגיל 14 ומעלה) או לחשבון אפוטרופוסות על שם העמית או לחשבון ההורים. יש לצרף אישור על ניהול חשבון בנק או צילום ברור של המחאה ריקה של בעל החשבון אליו יועברו הכספים בהתאם להבהרה מעלה.
- לתשומת לבך, על מנת לאמת את זהות מבקש הבקשה או פרטי החשבון בטרם ביצוע התשלום, יתכן שהחברה תבצע אימות באמצעות פניה לבנק בו מתנהל חשבונך (מס"ב) ו/או באמצעות זיהוי טלפוני או בכל אמצעי אחר בהתאם לשיקול דעתה.

לידיעתך, במידה ולא יתקבל אחד המסמכים הנ"ל - לא ניתן יהיה לבצע משיכת כספים.

את המסמכים נא החזרי/י לקופה באחת מהדרכים הבאות:

מייל: 037965659@clal-ins.co.il | פקס 03-7965659

כתובת: כלל פנסיה וגמל בע"מ, ראול ולנברג 36, קריית עתידים, ת.ד. 58250 תל-אביב, מיקוד 6158102

לצורך קבלת מידע נוסף בדבר אופן מימוש זכאותך למשיכת הכספים פנה לאתר האינטרנט של חברתנו בכתובת www.clalbit.co.il או למוקד השירות של חברתנו בטלפון *5454

לתשומת לבך,

באפשרותך להגיש בקשה למשיכת כספים באופן דיגיטלי בקלות ובמהירות באיזור האישי שבאתר החברה www.clalbit.co.il

מחלקת פדיונות גמל
תחום תפעול וגביה
כלל פנסיה וגמל



בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

א. פרטי העמית			
שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
טלפון	טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני	תאריך לידה
<p>אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות:</p> <p><input type="checkbox"/> אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון נייד) <input type="checkbox"/> דואר רגיל</p> <p>לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון לטלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.</p> <p>ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכת כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי.</p> <p>ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות לקוחות בטלפון *5454.</p> <p>אני מאשר כי החברה תפנה אלי, לצורך הצעת מוצרים ושירותים שונים, בין בדיוור ישיר ובין בדרך אחרת, כולל באמצעות הדואר ו/או הטלפון ו/או הפקסימיליה ו/או מערכת חיוג אוטומטי ו/או הודעות אלקטרוניות ו/או הודעות מסר קצר. אני אהיה רשאי להודיע בכל עת כי איני רוצה לקבל דיוור ישיר ו/או הודעות שיווקיות.</p> <p><input type="checkbox"/> איני מאשר.</p> <p>תאריך _____ חתימה _____</p>			

פרטי המבקש: במקרה שהמבקש אינו העמית אלא - מיופה כח אפוטרופוס יורש מוטב יש למלא את הפרטים הבאים

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר)	מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	תאריך לידה
רחוב	מספר בית	יישוב	מיקוד	
טלפון	טלפון נייד	דוא"ל		

ב. תיאור הבקשה (סמן v במשבצות המתאימות והשלם פרטים כנדרש)

הקופה המבוקשת: כלל תמר בר א' בר ג'

שם מעסיק	מספר חשבון בקופת הגמל	חשבון למשיכה

מפתח מסלולים (ציין את שיעור המשיכה המבוקש מכל מסלול השקעה)

כלל תמר	כלל תמר משולב	כלל תמר עוקב	מחקה מדד S&P 500	אג"ח עד 15%	אג"ח עד 25%	אג"ח צמוד מדד	מניות (מ"ה) 127	שקלי טווח קצר (מ"ה) 128	הלכה (מ"ה) 1533	אג"ח (מ"ה) 117	בני 50 ומטה (מ"ה) 9651	בני 50 עד 606 (מ"ה) 9652	בני 60 ומעלה (מ"ה) 592	שקלי (מ"ה) 592
	(14236)	(14237)	(13343)	(12541)	(253)	(124)								
אחוז	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%

אני מבקש למשוך מקופת הגמל שלי פיצויים:

יש לסמן את הבחירה הרצויה (יש לצרף אישור הפסקת עבודה בהתאם להנחיות לפי טופס 161 או אישור פקיד שומה).

משיכת כל כספי הפיצויים שנצברו בחשבון (לפי טופס 161 או אישור פקיד שומה).

משיכה כל כספי הפיצויים שנצברו בחשבון בניכוי מס מירבי.

משיכה חלקית של כספי פיצויים (ידוע לי כי בגין יתרת הפיצויים שתישאר בקופה תבוצע התחשבות מס וכי כספי הפיצויים לאחר התחשבות המס יופקדו ל"חשבון חדש" כמשמעותו בסעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות הגמל):

חלק הפיצויים הפטור בלבד (לפי טופס 161 או אישור פקיד שומה).

כספי הפיצויים החייבים במס (לפי טופס 161 או אישור פקיד שומה).

כספי פיצויים שחויבו בשווי מס בשכר העובד במועד הפקדתם לחשבון (יש לצרף אישור פקיד שומה).

משיכה מלאה

משיכה חלקית. ש"ח _____ (יש לציין סכום ברוטו)



אני מבקש למשוך מקופת הגמל שלי תגמולים:

- יש לסמן את הבחירה הרצויה
- משיכה מלאה וסגירת החשבון (ככל שקיימת לך הלוואה סכום המשיכה יהיה בקיזוז יתרת הלוואה שלא נפרעה).
- משיכה חלקית חד-פעמית בסך _____ ש"ח (יש לציין סכום ברוטו)
- במידה וקיימת הלוואה בחשבונך, האם ברצונך לקזז את יתרת הלוואה בנוסף לסכום המשיכה? כן לא
- משיכה חודשית על סך _____ ש"ח (יש לציין סכום ברוטו)
- משיכה לצורך קיזוז הלוואה בלבד

סיבת המשיכה (סמן את סיבת המשיכה)

- עברתי את גיל 60 (כספים שמקורם בהפקדות שבוצעו עד 31.12.2007).
- אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ואני מצהיר בגין כספים שנצברו עד 31.12.2004 (נא סמן את הסיבה).
- פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורים או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של 6 חודשים רצופים (יש לצרף אישור מעביד על תאריך הפסקת עבודה).
- התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני יותר מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש בעבורי כספים לתגמולים או לקצבה (יש לצרף אישור מעביד קודם ונוכחי).
- אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על-אף שטרם גובשה זכאותי לדיון ועל-אף המס החל על משיכה זו על-פי די בשיעור של 35%.

ידוע לי שעל-פי דין כספי תגמולים שמקורם בהפקדות שבוצעו משנת 2008 ואילך הינם מיועדים לקצבה

ג. הצהרת העמית / המבקש

- הצהרה זו מנוסחת בלשון זכר אך מתאימה לנשים וגברים כאחד
- אני מצהיר שהבואו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון במסגרת בקשתי זו. ממועד המשיכה החשבון יחסם להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין
 - במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על-פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העודף") (אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה
 - ידוע לי שכדי להגן על זכויות העמית, חברת כלל פנסיה וגמל תהיה רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה אם ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד בקשר לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא הוגשו במסגרת כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה של הכספים וביצועה בפועל כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה העת.
 - ידוע לי שבביצוע משיכה בניגוד לדין, ינוכה כדון מס-הכנסה במקור מן הכספים.
- אם מועד המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש - ידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא לפי ההסדר התחיקתי.
 - ידוע לי שכלל פנסיה וגמל, תהיה רשאית לקזז מן הכספים הנמשכים כל סכום כסף שהוא בחזקת חוב אשר העמית נותר חייב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה.
 - אני מאשר לכלל פנסיה וגמל לפנות לבנק בו מתנהל חשבוני לצורך אימות פרטי החשבון בטרם ביצע התשלום. האימות יבוצע באמצעות השוואת הפרטים שמסרתי בבקשת המשיכה עם הפרטים המצויים בידי הבנק. כלל תשמור תיעוד של האימות במאגר המידע שלה. אני מוותר על כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק בגין האימות, והנני מורה בזאת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה לאחר שהבנת את משמעות האמור. ידוע לי כי באפשרותי לחזור מהסכמתי זו ע"י פניה למוקד השירות וזאת כל עוד לא נשלחה בקשת האימות. ידוע לי כי לבנק לא תהיה כל אחריות מכל מין וסוג שהוא על המידע שהועבר לכלל ושנשמר בידי כלל ולאבטחת המידע בידי כלל/נכון למועד ביצוע הבקשה בלבד

ד. פרטי החשבון לזיכוי (קטין מגיל 14 ומעלה מחייב בחשבון משלו):

שם בנק	שם סניף	מספר סניף	מספר חשבון בנק
--------	---------	-----------	----------------

תאריך* _____ חתימה* _____

ה. במשיכת כספי קטין, על שני ההורים (או חתימת מקנה המתנה בהתאם להוראות פותח החשבון) למלא ולחתום על הצהרה זו

- אני, הח"מ (פרטי הורה 1) _____, נושא תעודת זהות מספר _____
- אני, הח"מ (פרטי הורה 2) _____, נושא תעודת זהות מספר _____
- מצהיר ומתחייב בזאת כלפי כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "כלל"), כדלקמן:
- הריני מאשר בזאת כי פניתי לכלל, בשמו של ילדי הקטין _____, ת"ז _____ (להלן: "העמית"), אשר הנו עמית בקופת הגמל שבניהול כלל (להלן: "הקופה"), בבקשה למשוך את הכספים מחשבון על העמית בקופה, כמפורט בטופס זה, ובמסגרת זו הורתי לכלל להעביר הכספים מהקופה לחשבון הבנק שלי.
 - הנני מצהיר ומתחייב בזאת כלפי כלל כי הכספים אשר יועברו לחשבון הבנק שלי ישמשו אך ורק את העמית וכי העברת הכספים לחשבון הבנק שלי כמוה כהעברת הכספים לעמית.
 - הריני מצהיר ומתחייב כלפי כלל כי לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה כלפי כלל בנוגע להעברת הכספים לחשבון הבנק שלי כאמור לעיל. כמו כן, הריני מצהיר ומתחייב בזאת כלפי כלל, כי במידה ותועלה על ידי מאן דהוא טענה ו/או דרישה כלשהי בנוגע להעברת הכספים לחשבון הבנק שלי, אחזיר לכלל, מיד עם דרישתה הראשונה, את הכספים אותם קיבלתי, בתוספת ריבית והצמדה כדון, וכן כל סכום נוסף אותה תיאלץ כלל לשלם בקשר עם תשלום הכספים כאמור, לרבות הוצאות משפט ושכר טרחת עו"ד.
- ולראיה באתי על החתום:

שם הורה 1 _____ תאריך _____ חתימה _____

שם הורה 2 _____ תאריך _____ חתימה _____

