

הנחיות למשיכת כספים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

ב 22.1.2020 פורסמו הוראות חדשות בנוגע למתן פטור מניכוי מס במקור במשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות. ההוראות מאפשרות, בהתקיים כל התנאים שיפורטו להלן, ובכפוף להצהרה חתומה המצורפת לטופס המשיכה למשוך את הסכומים שנקבעו **ללא ניכוי מס במקור וללא צורך בהמצאת אישור פקיד השומה**.

לצורך ביצוע המשיכה, יש לצרף את כל המסמכים הנזכרים מטה:

1. טופס משיכה מלא וחתום.
2. 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.
3. אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל חשבון הבנק שלך אליו הנך מבקש/ת להפקיד את כספי הפדיון או לחלופין צילום המחאה ריקה וברורה שלך.
4. הצהרה מלאה וחתומה בהתאם לכספים שהנך מבקש למשוך.
5. מסמך סיום העסקה (ככל שיידרש).

לתשומת ליבך, בכל שנת מס תותר רק משיכה אחת מתוקף אלו.

להלן התנאים למשיכה מתוקף הוראות אלו:

כספי פיצויים:

- יתרת הפיצויים הכוללת בקופה אינה עולה על 10,000 ₪.
- סכום משיכה מקסימלי לשנת מס: 10,000 ₪.
- סך הכנסות המבוטח/ת בשנת המס לא יעלה על 59,000 ₪ לגבר / 72,000 ₪ לאישה לרבות כספי הפיצויים שבכוונתו למשוך.
- הפיצויים הופקדו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד תום שנת המס הקודמת.

כספי תגמולים בלבד:

- ניתן להגיש בקשה למשיכה זו רק החל מ 1 לאוקטובר בשנת המס.
- צבירת התגמולים אינה עולה על 15,000 ₪.
- הסכום המרבי למשיכה ללא ניכוי מס יהיה עד 15,000 ₪.
- המבוטח הצהיר כי אין לו ולא צפויות לו הכנסות חיבות במס בשנת המס בה מתבקשת המשיכה, כמפורט בהצהרה.

כספי פיצויים ותגמולים:

- צבירת כספי הפיצויים אינה עולה על 5,000 ₪, וצבירת כספי התגמולים לקצבה אינה עולה על 4,000 ₪.
- הסכום המרבי למשיכה ללא ניכוי מס יהיה עד 4,000 ₪ מכספי התגמולים ועד 5,000 ₪ מכספי הפיצויים.
- מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת מס שקודמת לשנה בה מוגשת הבקשה למשיכת הכספים.
- סך הכנסותיו של המבוטח בשנת המס, לרבות כספי הפיצויים והתגמולים שברצונו למשוך, לא יעלה על 45,000 ₪ לגבר, ו 58,000 ₪ לאשה.

אין בהוראות אלו לגרוע מעמידה בתנאי שחרור פיצויים למבוטח בכפוף להוראות תיקון 21 לחוק הפיקוח והמצאת הוכחת ניתוק יחסי עובד מעביד / סיום העסקה.

ההוראות תקפות עד ליום 31.12.2021 ורשות המיסים תערוך להן התאמות מדי שנה ובמידת הצורך.

לידיעתך: במידה ולא יתקבל אחד מהמסמכים הנ"ל – לא ניתן יהיה לבצע משיכת כספים.

לתשומת לבך,

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

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



בקשה למשיכת כספים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות

א. פרטי העמית				
ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
טלפון	נייד	דוא"ל		
<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 במערכות 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 אינני רוצה לקבל דיוור ישיר ו/או הודעות שיווקיות.</p> <p><input type="checkbox"/> איני מאשר.</p> <p>תאריך _____ חתימה _____</p>				

ב. ברצוני למשוך (סמן v במשבצות המתאימות והשלם פרטים נדרש):

הקופה המבוקשת: כלל תמר בר א' בר ג'

חשבון למשיכה	
מספר חשבון בקופת הגמל	שם המעסיק

משיכת:	הערות
<input type="checkbox"/> פיצויים	(עד 10,000 ש"ח) יש למלא נספח א' בטופס זה
<input type="checkbox"/> תגמולים	(עד 15,000 ש"ח ניתן להגיש בקשה רק החל מיום 1.10 בשנת המס) יש למלא נספח ב' בטופס זה
<input type="checkbox"/> פיצויים ותגמולים	(עד 5,000 ש"ח מהפיצויים ועד 4,000 ש"ח מהתגמולים) יש למלא נספח ג' בטופס זה

ג. הצהרת העמית/המבקש - הצהרה זו מנוסחת בלשון זכר אך מתאימה לנשים ולגברים כאחד

- אני מצהיר שהובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על-חשבוני הנדון במסגרת בקשתי זו.
- במקרה שהסכום שישולם לפי 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 תשלומו 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 המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה של הכספים וביצועה בפועל כפופים להוראת הדין, כפי שתהיינה באותה העת.
- אני מודע המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש - יידחה 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 חבר בקופה.
- אני מאשר לכלל פנסיה וגמל לפנות לבנק בו מתנהל חשבוני לצורך אימות פרטי החשבון בטרם יבצע 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 שהבנתי 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.
- ידוע לי כי בקשת המשיכה כאמור תהא תקפה עבור היתרה הצבורה בחשבוני נכון למועד ביצוע הבקשה בלבד.

ד. פרטי החשבון לזיכוי

את התמורה אבקש להעביר:

לחשבוני הפרטי בבנק _____ סניף מספר _____ חשבון מספר _____

תאריך _____ חתימה _____

04/2023 | משיכת כספים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות 101254 G542



נספח א'

הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי פיצויים בלבד

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

אני תושב/ת ישראל.

הכנסותיי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 59,000 ש"ח - לגבר / 72,000 ש"ח - לאישה.

להלן פירוט סך כל הכנסותיי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

קצבה*:

מענקי פרישה חייבים במס:

משכורת:

עסק / משלח יד:

הכנסות מהשכרת נכס:

סה"כ:

* אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

מקור כספי הפיצויים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.

זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים לקצבה מקופת גמל ו/או חברת 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 תגמולים לקצבה.

כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי הפיצויים חייבת במס בשיעור מס שולי, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מלא: _____ תעודת זהות: _____

חתימה: _____ תאריך: _____



נספח ב'

הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי תגמולים לקצבה בלבד

בהתאם להוראות מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת 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 חברת 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 מס 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 המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מלא: _____ תעודת זהות: _____

חתימה: _____ תאריך: _____



נספח ג'

הצהרת עמית/מבקש - משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים לקצבה

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך _____ וכן למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____ וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב/ת ישראל.
- הכנסותי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 45,000 ש"ח - לגבר / 58,000 ש"ח - לאישה.
- להלן פירוט סך כל הכנסותי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים ותגמולים לקצבה שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

קצבה*: _____

מענקי פרישה חייבים במס: _____

משכורת: _____

עסק / משלח יד: _____

הכנסות מהשכרת נכס: _____

סה"כ: _____

* אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

- מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. כמו כן, בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה.
- 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.
- כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי פיצויים חייבת בשיעור מס שולי ומשיכת כספי התגמולים חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים ו/או מכספי התגמולים לקצבה כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי.

שם מלא: _____ תעודת זהות: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

