



אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות (לרבות דוחות שנתיים ומסמכים הנדרשים על פי דין) בקשר לכל המוצרים הפנסיוניים המנוהלים על ידי החברה, יישלחו באמצעות:

☐ מסרון לנייד

☐ דואר אלקטרוני

☐ דואר רגיל

לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת מן האפשרויות לעיל, יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דוא"ל או מסרון לנייד) ככל שקיים בידי החברה (בכפוף להוראות הדין).

שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון
----------------	-----------	------------	---------------

יש לצרף
טופס 161

☐ **בקשה למשיכת חלק מן הכספים בחשבון**
 אני מבקש למשוך _____ ש"ח מחשבוני בקופת הגמל.
 ככל שקיימים בחשבוני יותר ממסלול אחד, אבקש לבצע את המשיכה ממסלול _____. (אם לא יצויין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו הצבירה הגבוהה ביותר). ידוע לי כי עם ביצוע משיכה חלקית, הפקדות נוספות יבוצעו לחשבון חדש, יישאו ותכן חדש ומשיכתן תהיה על פי תקנון הקופה וההסדר החוקי.
משיכת תגמולים מקסימלית ללא קיזוז הלוואה
☐ **משיכת כספי פיצויים בלבד**
☐ **משיכת כספים במעמד עצמאי עד 31.12.2005/כספים במעמד שכיר עד 31.12.2004**
☐ **כספים הונים** - כל הכספים שהופקדו עד 31.12.07 והרווחים הנובעים מסכומי קרן אלו.
☐ **כספי קצבה** - כל הכספים שהופקדו החל מ-01.01.08 והרווחים הנובעים מסכומי קרן אלו.
☐ **בקשת המשיכה בהוראת קבע** - הני מורה לכם לחייב את חשבוני בתשלום חודשי קבע ע"ס _____.
☐ **משיכה לכיסוי הלוואה מכספי הקופה**- אני מבקש לבצע משיכת חלק מן הכספים בחשבון לצורך סגירת ההלוואה הקיימת בחשבוני:
 סגירת חלק מן ההלוואה ע"ס _____ ש"ח / ☐ סגירת כל ההלוואה.
☐ **בקשה למשיכת כל הכספים בחשבון** - הריני מודיע לכם בזאת על רצוני להפסיק את חברותי בקופת הגמל, המנוהלת על ידכם ומבקש כי תעבירו לזכות חשבון, על פי "פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים" אשר רשום לעיל, את כל הכספים שצברתי בחשבוני בקופה, בהתאם לתנאי קופת הגמל, בתאריך המומקד ביורה האפשרי על פי ההסדר החוקי ותקנון הקופה, מן המועד בו התקבלה הבקשה במשרד החברה כפי שמפורטים לעיל. **ידוע לי כי תאריך פרישת מהקופה יחשב תאריך ביצוע התשלום.**

יש לצרף
הצהרה

אפשרי רק
בצירוף אישור
פקיד שומה
ויבוצע בחיוב
מס על הרווח
הריאלי

חשבונו במעמד שכיר ☐ ותק החשבון מעל 5 שנים ונילי 60 ומעלה ☐ פרשתי מעבודתי כתוצאה מפטורי/התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (כספים שהופקדו עד 31.12.04). ☐ התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים. מעבירי החדש אינו מפרש עבורי לתגמולים או לקצבה (כספים שהופקדו עד 31.12.04) ☐ הניני מבקש למשוך כספים שהופקדו החל מתאריך 1.1.08 ומצהיר בזאת כי אני רשאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבות שלהלן: * הגנתי לנזל פרישת חובה. * סך כל הכספים שצברתי בקופ"ג לא עולה על סכום מקבל קצבה מקופ"ג/הניני מקבל פנסיה חודשית הגבוהה מסכום הקצבה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. ☐ הניני מבקש למשוך כספים מחשבוני שנפתח בהתאם לתקנון 190 ובניכוי מס רווחי הון על פי דין.		חשבונו במעמד עצמאי ☐ ותק החשבון מעל 5 שנים ונילי 60 ומעלה ☐ ותק החשבון מעל 15 שנה (כספים שהופקדו עד 31.12.05) ☐ הניני מבקש למשוך כספים שהופקדו החל מתאריך 1.1.08 ומצהיר בזאת כי אני רשאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבות שלהלן: * הגנתי לנזל פרישת חובה. * סך כל הכספים שצברתי בקופ"ג לא עולה על סכום הצבירה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. * איני מקבל קצבה מקופ"ג/הניני מקבל פנסיה חודשית הגבוהה מסכום הקצבה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. ☐ הניני מבקש למשוך כספים מחשבוני שנפתח בהתאם לתקנון 190 ובניכוי מס רווחי הון על פי דין.
משיכת כספים שלא כדין ◇ אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור. ◇ יש לצרף את אישור פקיד השומה או טופס רשומת המיסים המתאים או הצהרה על הכנסות נמוכות.		
תשלום ע"פ החלטת ערכאה משפטית ◇ הניני מבקש למשוך כספים מהחשבון לעיל על פי החלטת ערכאה משפטית מצ"ב. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על החברה לנכותו במקור על פי כל דין.		

במשיכת
חשבון שנפתח
לפי תיקון 190

במשיכה
על בסיס
ערכאה
משפטית
יש לצרף
את החלטת
הערכאה
המשפטית

7. הצהרת העמית

- 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 הקופה (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להחזיר לחברה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה. **ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.** אם קיימת הלוואה על שמי, ידוע לי שזו תיפרע מסכום המשיכה. **קופת גמל בניהול אישי** - הריני מאשר כי הנכסים המצויים בחשבון הינם במזומנים. כמו כן, ידוע לי כי במידה והנכסים המצויים בחשבון אינם במזומנים, בקשה זו תהא בטלה ומבוטלת, במקרה כאמור, ולאחר הפיכת הנכסים למזומנים, תוגש על ידי בקשה למשיכה.
- אני מצהיר בזאת, כי אני מוותר בזה על סודיות בנקאית ומסלק באופן מלא, סופי ומוחלט כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה, שהיו לי ושיהיו לי או למי מטעמי נגד החברה ו/או מי מטעמה, במישרין ו/או בעקיפין, בקשר עם בקשות אימות המוגשות לבנקים בהם מנוהלים/נוהלו חשבונות על שמי, וכן כי אני מסכים למסירת מידע ומסמכים לחברה על ידי הבנק.
- למען הסר ספק, הצהרתי זו כוללת גם ויתור על סודיות בנקאית ועל כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק כלפי לקוחותיו לפי כל דין בגין האימות, כמו גם הרשאה מפורשת ומודעת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה מהחברה תוך פירוט מטרת האימות, סוג המידע שיימסר, השימוש שייעשה בו וזכותי לחזור מהסכמתי.
- בנוסף, אני מאשר בזאת בחתימתי כי קראתי את ההסבר האמור לעיל.
- אני מצהיר כי לא אנקוט בהליך כלשהו הקשור לבקשת אימות שהוגשה לבנק על ידי החברה, לרבות הליך משפטי, כנגד החברה ו/או מי מגורמים הקשורים לה והבאים מכוחה ומטעמה לפי כל דין וכי לא אשתף פעולה בהגשה ו/או בניהול של הליך כאמור.
- מובהר וידוע כי כל התחייבויותי והצהרותי, הן בלתי חוזרות, בין היתר הואיל וזכויות החברה תלויות בהן והואיל וצדדים שלישיים מסתמכים עליהן. כמו כן, אני מתחייב שלא להצהיר הצהרות הסותרות את האמור במסמך זה.
- אני מצהיר כי ידועות לי היטב מלוא זכויותי על פי כל דין, וכי חתימתי היא מרצוני החופשי וכי התחייבויותי דלעיל הינן בלתי חוזרות.
- אני מתחייב לשמור בסודיות את פרטי ההצהרות דלעיל.

במקרה
והחשבון
ע"ש חבר קיבוץ
נדרשת חתימת
נציג הקיבוץ

שם נציג הקיבוץ _____ חתימת נציג קיבוץ _____ חתימת העמית/מיופה כח _____ תאריך _____

X

במקרה של עמית בע"מ
נדרשת חתימת שני ההורים:

שם + ת.ז. _____ חתימה _____ שם + ת.ז. _____ חתימה _____