

לכבוד

**מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה")**

## בקשה למשיכת כספים מקופת גמל לתגמולים

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בשלשון זכר. המשיכה תבוצע לאחר קבלת טפסים מלאים ותקנים בהתאם להסדר התחיקתי ונהלי החברה.

### חובה לצרף:

- צילום ת.ז. ברור (ת.ז. ביומטרית יש לצלם משני הצדדים)
- צילום שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון עו"ש אליו יועברו כספי המשיכה
- מסמכים נוספים בהתאם לסוג המשיכה כפי שמצויין בהטורים בגוף הטופס

1. פרטי העמית			
מספר חשבון (עמית) בקרן:	שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	מס' פקס	תאריך לידה
דואר אלקטרוני			

כפי שמופיע בדוח השנתי/ הרבעוני

נא לרשום מספר נייד

2. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים			
שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון

### 3. אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות עבורך:

**בקשה למשיכת חלק מן הכספים בחשבון**  
אני מבקש למשוך ש"ח מחשבוני בקופת הגמל: \_\_\_\_\_ (אם לא יצויין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו 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, וישארו ותקן חדש ומשיכתך 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.  
 **בקשה למשיכה בהוראת קבע** - הנני מורה לכם לחייב את חשבוני בתשלום חודשי קבוע ע"ס \_\_\_\_\_.  
 **משיכה לכיסוי הלוואה מכספי הקופה** - אני מבקש לבצע משיכת חלק מן הכספים בחשבון לצורך סגירת הלוואה הקיימת בחשבוני: \_\_\_\_\_ סגירת חלק מן הלוואה ע"ס \_\_\_\_\_ ש"ח / \_\_\_\_\_ סגירת כל הלוואה.

**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 המוקדם ביותר האפשרי על פי ההסדר החוקי ותקנון הקופה, מן המועד בו התקבלה הבקשה במשרד החברה כפי שמפורטים לעיל. **ידוע לי כי תאריך פרישתי מהקופה יחשב תאריך ביצוע התשלום.**

יש לצרף טופס 161

### 4. משיכה בפטור ממס עקב הכנסות נמוכות

הנני מבקש/ת למשוך כספים בהתאם להוראות רשות המיסים בדבר מתן פטור מניכוי מס במקור לבעלי הכנסות נמוכות. יש לצרף הצהרה מתאימה בהתאם לריבוי הכספים המבוקשים למשיכה.

יש לצרף הצהרה

### 5. משיכה מהחשבון - אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר:

משיכת כספים כד"ן	משיכת כספים שלא כד"ן
<p><input type="checkbox"/> <b>חשבון במעמד עצמאי</b> <input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה <input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 15 שנה (כספים שהופקדו עד 31.12.05) <input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו החל מתאריך 1.1.08 ומצהיר בזאת כי אני רשאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבות שלהלן: * הגעתי לגיל פרישת חובה. * סך כל הכספים שצברתי בקופ"ג לא עולה על סכום הצבירה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. * אינני מקבל קצבה מקופ"ג/הנני מקבל פנסיה חודשית הגבוהה מסכום הקצבה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. <input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני שנפתח בהתאם לתיקון 190 ובניכוי מס רווחי הון על פי ד"ן.</p>	<p><input type="checkbox"/> <b>חשבון במעמד שכיר</b> <input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 5 שנים וגילי 60 ומעלה <input type="checkbox"/> פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין/התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (כספים שהופקדו עד 31.12.04). <input type="checkbox"/> התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש עבורי לתגמולים או לקצבה (כספים שהופקדו עד 31.12.04) <input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו החל מתאריך 1.1.08 ומצהיר בזאת כי אני רשאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבות שלהלן: * הגעתי לגיל פרישת חובה. * סך כל הכספים שצברתי בקופ"ג לא עולה על סכום הצבירה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי. * אינני מקבל קצבה מקופ"ג/הנני מקבל פנסיה חודשית הגבוהה מסכום הקצבה המזערי בהתאם לקבוע בהסדר החוקי.</p>
<p><input type="checkbox"/> <b>משיכת כספים שלא כד"ן</b> <input type="checkbox"/> אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור. <input type="checkbox"/> יש לצרף את אישור פקיד השומה או טופס רשומת המיסים המתאים או הצהרה על הכנסות נמוכות.</p>	<p><input type="checkbox"/> <b>תשלום ע"פ החלטת ערכאה משפטית</b> <input type="checkbox"/> הנני 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 ד"ן.</p>

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

במשיכת חשבון שנפתח לפי תיקון 190

במשיכה על בסיס ערכאה משפטית יש לצרף את החלטת הערכאה המשפטית

יש לצרף אישור תקופות ביטוח ומעסיקים מבטוח לאומי

יש לצרף אישור מעסיק חדש

במשיכת חשבון במעמד שכיר לפני מועד זילות החשבון יש לצרף שחרור מעסיק

**6. הצהרת העמית**

1. 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 יחא 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.
2. 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 מנהלים/נוהלו חשבונות על שמי, וכן כי אני מסכים למסירת מידע ומסמכים לחברה על ידי הבנק.
3. 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 בנין האימות, כמו גם הרשאה מפורשת ומוזעת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה מהחברה תוך פירוט מטרת האימות, סוג המידע שיימסר, השימוש שיעשה בו וזכותי לחזור מהסכמת.
4. בנוסף, אני מאשר בזאת בחתימתי כי קראתי את ההסבר האמור לעיל.
5. 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 בהגנה ו/או בניהול של הליך כאמור.
6. 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.
7. אני מצהיר כי ידועות לי היטב מלוא זכויותי על פי כל דין, וכי חתימתי היא מרצוני החופשי וכי התחייבויותי דלעיל הינן בלתי חוזרות.
8. 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 X \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_

במקרה של עמית קטין נדרשת חתימת שני ההורים: \_\_\_\_\_ שם + ת.ז. \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_ שם + ת.ז. \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_