

לכבוד: עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")

אופן משלוח הבקשות*

בדואר ישראל: מחלקת קופת"ג - מדור תשלומים ת.ד. 35360 ת"א, מיקוד 6135301

בדואר סניפיים: ניתן למלא ולשלוח באמצעות סניפי הבנק הבינלאומי

* אין לשלוח בקשות במייל או בפקס

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (כהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד ההעברה/משיכה באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד ההעברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. טופס שלא ימלא כהלכה או שלא יצורף אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

יש למלא מס' חשבון מלא עבור כל אחד מחשבונות העמית

מס' חשבון	קידומת	קופה
	0	

תאריך	שנה	חודש	יום

סניף

בקשה למשיכת כספים מחשבון במעמד עצמאי

ע"י: ☐ עמית ☐ מיופה כח ☐ אפוטרופוס ☐ מקנה מתנה ☐ אחר _____

או ע"י עמית שחשבונו נפתח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה ובניכוי מס רווחי הון עפ"י דין.

הטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הינו לשם הנוחות בלבד.

פרטי העמית

יש לצרף העתק תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	תאריך לידה	מין
	ס.ב.		1 - תושב 2 - תושב חוץ	שנה חודש יום	1 - זכר 2 - נקבה
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

לידיעתך, הכתובת שתמלא על גבי טופס בקשה זה, תשמש למשלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י החברה המנהלת. במידה ואינך מעוניין נא סמן X במקום המיועד.

☐ עדכון הכתובת לצורך קבלת הודעה בגין משיכה זו בלבד.

☐ עדכון קבוע של הכתובת בחשבון זה.

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית)

יש לצרף העתק תעודת זהות של המבקש

סטטוס: ☐ מיופה כח ☐ אפוטרופוס ☐ אחר _____

1

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ס.ב.		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	שנה חודש יום
מען	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף			

2

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ס.ב.		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	שנה חודש יום
מען	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף			

אופן העברת הכספים

יש למלא באופן ברור ולצרף המחאה מקורית מבולטת/אישור על ניהול חשבון מקורי/נאמן למקור

זיכוי חשבון עו"ש

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף
כתובת הסניף					

☐ העברת כספי הפיצויים לחשבון במעמד עצמאי עפ"י תיקון 190, בכפוף לפתיחת חשבון חדש

יש לצרף לבקשת המשיכה גם לופס הצטרפות במעמד עצמאי (קת 430)

שם הקופה	לזכות חשבון מס'	על שם

פרטי משיכת הכספים

- ☐ משיכת כל הכספים
☐ תשלום חלקי על סך _____ ש"ח
☐ קבלה/שינוי תשלום מהחשבון הר"מ באמצעות הוראת קבע בסך _____ ש"ח

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי (כדין/לא כדין)

- ☐ **משיכת כספים כדין**
הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן:
☐ גילי מעל 60 שנים, והותק בקופה מעל 5 שנים. הנני מבקש את יתרת ההפקדות בגין התקופה עד ל- 31.12.2007
☐ גילי מתחת ל-60 שנים, והותק בקופה מעל 15 שנים. הנני מבקש את יתרת ההפקדות בגין התקופה עד ל- 31.12.2005.
☐ מקור הכספים בהיותי עמית מוטב, וחשבוני נפתח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה (ידוע לי כי ינוכה מס רווחי הון עפ"י דין).

- ☐ **משיכת כספים שלא כדין**
☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות ניכוי המס המירבי החל על משיכה זו.
☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני בהתאם לאישור פקיד שומה המצורף.
☐ **משיכת כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה**
☐ הנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בניכוי מס מירבי.
☐ הנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בהתאם לאישור פקיד שומה המצורף.

- ☐ **משיכת כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה**
☐ הנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בניכוי מס מירבי.
☐ הנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בהתאם לאישור פקיד שומה המצורף.

משיכת כספים שלא כדין

- ☐ **משיכת כספים מקופת גמל - יתרות עד - 31.12.2007**
☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס המירבי 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).
☐ **משיכת כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה - יתרות מ - 1.1.2008**
☐ הנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בניכוי מס מירבי.
☐ הנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בהתאם לאישור פקיד שומה המצורף.

הצהרת העמית / מיופה כח / אפוסטרופוס/מקנה מתנה

הנני מצהיר כי הובא לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי הנ"ל.
במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה ובתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.

ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

תאריך _____ שם _____ חתימה _____
תאריך _____ שם _____ חתימה _____

אישור הסניף למשיכות כספים עד 50,000 ש"ח

הרינו לאשר:

- ☐ המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו ותדפיס של שאלית מרשם האוכלוסין וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה.
☐ ת"ז - במידה וצורפה ת"ז ביומטריה, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף
☐ דרכון זר
☐ אחר (רק לתושב חוץ, בנוסף לדרכון) _____

☐ וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו. מצורפים לבקשה האישורים (מקוריים/נאמנים למקור) הבאים:

☐ יפוי כח ואימות חתימה נוטריאלי

☐ צו מינוי אפוסטרופוס

☐ אישור פקיד שומה על פטור ממס

☐ אישור מביטוח לאומי של 75% נכות ומעלה לצמיתות.

☐ המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון מקור או נאמן למקור על שם העמית והתואמת לסעיף "אופן העברת הכספים"

☐ אחר _____

תאריך _____ שם הפקיד _____ חתימת הפקיד _____ חתימה מו"ח וחומת הסניף _____

תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים מקופת גמל

תנאים למשיכת הכספים:

חשבון במעמד עצמאי- אפשרויות למשיכה

1. משיכה כדין

- א. עמית בגיל 60 עם 5 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך מיתרת הכספים שהופקדו בחשבונו עד 31/12/2007.
- ב. עמית שגילו מתחת לגיל 60 עם 15 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך מיתרת הכספים שהופקדו בחשבונו עד 31/12/2005.
- ג. עמית שחשבונו נפתח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה. בעת המשיכה ינוכה מס רווחי הון עפ"י דין.
- ד. **משיכה בתנאים מיוחדים** - בתנאים כמפורט להלן.

2. משיכה לא כדין

- שים לב, במידה והנך מעוניין למשוך את יתרות התגמולים וגם את יתרות הקצבה עליך לסמן את שני הסעיפים הרלוונטים בטופס.
- א. כספי תגמולים (הפקדות עד 31/12/2007)*
 - ב. כספי קצבה (הפקדות החל מה-1/1/2008)
- בשני המקרים ניתן למשוך את הכספים, בניכוי מס מירבי על כל היתרה, משום שטרם התגבשה זכאותו של העמית, או לחילופין ניתן לצרף לבקשה אישור פקיד שומה¹ הפוטר/ מפחית את שיעור המס.
- * החל מ - 1/1/2008 לא ניתן למשוך כדין מחשבון עמית עצמאי, שטרם מלאו לו 60, גם אם הוותק בחשבונו מעל 15 שנים.
- ג. **משיכה בתנאים מיוחדים** - בתנאים כמפורט להלן

משיכה בתנאים מיוחדים:

- א. באם סכום ההכנסות של העמית ובן זוגו בחודש מסוים קטן מסכום ההכנסה המזערית יוכל העמית להגיש בתוך 60 יום מתום אותו חודש הצהרה בתוספת מסמכים התומכים בהצהרתו. הסכום הפטור ממס יהיה סך ההכנסה המזערית (אם ישנם לפחות ילד אחד מתחת לגיל 18 אז כפל הסכום האמור), בניכוי ההכנסות של שני בני הזוג. יש לצרף תלושי שכר התומכים בהצהרה זו.
 - ב. ההוצאות הרפואיות בשנת המס של העמית או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שיניים) גבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו של בן זוגו, ושל קרובו שלטובתו נשא בהוצאות הרפואיות ושל בן זוגו של קרובו. תשלום קופת הגמל סכום שלו יעלה על סכום ההוצאות הרפואיות. יש לצרף אסמכתאות לצורך חישוב ההוצאות.
 - ג. באם נקבעו אחוזי נכות לצמיתות בדרגה של 75% ומעלה לעמית או לקרובו. יש לצרף אסמכתא עדכנית לקביעת אחוזי הנכות לצמיתות.
- יש למלא בקשה ע"ג טופס משיכה מחשבון במעמד עצמאי (קת-8)

¹ אישור פקיד שומה – בכל צירוף טופס אישור פקיד שומה יש לוודא כי האישור עדכני ומיועד לקופה הרלוונטית והוא מתאים ליתרת הכספים, יתרת הכספים בקופה: כספי פיצויים, כספי קצבה (היוון קצבה) או כספי תגמולים (משיכה מוקדמת)

הנחיות כלליות למילוי טופס משיכה ומסמכים שיש לצרף:

1. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי כולל הספח (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ);
 - במידה וצורפה ת"ז ביומטריית, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף
 2. יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה, בהתאם ללוגו המופיע ע"ג הטופס.
 3. יש מלא את מספר החשבון/חשבונות המיועדים למשיכה/סגירה.
 4. יש למלא את פרטי העמית בסעיף המתאים.
 5. בבקשת משיכה של עמית/ יורש/ קטין/ אפוטרופוס יש למלא את הסעיפים הרלוונטיים ולהחתים את מבקש הבקשה במקומות המיועדים.
 6. במידה ומגיש הבקשה אינו העמית, יש לצרף:
 - אסמכתא לזכאות - צו מינוי אפוטרופוס או ייפוי כוח (מקור או נאמן למקור).
 - צילום ת"ז של המבקש בנוסף לצילום ת"ז של העמית.
 7. יש לסמן במקום המתאים האם העמית מעוניין בסגירת חשבון או במשיכת סכום חלקי. בעת משיכת סכום חלקי יש לציין סכום.
 8. יש למלא את סעיף "אופן העברת הכספים" לציין באופן ברור את שם הבנק, הסניף והחשבון המזוכים.
 9. יש לצרף המחאה מקורית מבוטלת התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה (יש לכתוב על השיק "מבוטל" בין שני קווים) / או לחילופין אישור שניהול חשבון עם חתימה מקורית של הבנק בו החשבון מתנהל.
 10. על העמית/המבקש לחתום ע"ג הטופס במקום המתאים
 11. יש לצרף לבקשת המשיכה אישורים נוספים, בהתאם לתנאי הזכאות למשיכה, כמפורט בטופס המשיכה.
- בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" - ניתן להציג עותק מקורי או לחילופין עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין/ רשות מוסמכת אצל הפקיד בסניף בנק בינלאומי. על הסניף לאשר בחתימתו המקורית שצולם מהמקור או מהעתק נאמן למקור כולל תאריך ושם החותם.
- לגבי בקשה המוגשת בדואר - יש לשלוח עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור נאמן למקור ע"י עורך דין/רשות מוסמכת.
- לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

לבירורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לבירורים: 03-7706082

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00 ובימי ו' וערבי חג 8:00-12:00.

מייל לבירורים: OS@fibi.co.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במדור תשלומים.