

אופן משלוח הבקשות*
בדואר ישראל -
מחלקת קופת"ג – מדור תשלומים ת.ד. 8224 תל אביב מיקוד 6108102
בדואר סניפים - ניתן למלא ולשלוח באמצעות סניפי הבנק הבינלאומי.
* אין לשלוח בקשות במייל או בפקס

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

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

יש למלא את חשבון המלא עבור כל אחד מחשבונות המלאת									
מס' חשבון			קידומת		קופה		תאריך		
							שנה		
							חודש		
							יום		
				0					

בקשה למשיכת כספים מחשבון במעמד שכיר

ע"י ☐ עמית ☐ מיופה כח ☐ אפוטרופוס ☐ אחר _____
הטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הינו לשם הנוחות בלבד.

פרטי העמית – יש למלא את הנתונים הנדרשים להגשת

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

במידה והנך מעוניין/ת לעדכן את כתובתך לצורך משלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י החברה המנהלת עליך למלא את טופס עדכון פרטים אישיים
[להורדה לחצ' כאן](#).

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) – יש למלא את הנתונים הנדרשים להגשת

סטטוס: ☐ מיופה כח ☐ אפוטרופוס ☐ אחר _____

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

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

אופן העברת הכספים – יש למלא באופן ברור ולצרף למחאה מקורית מבוטאת/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 למלא את הנתונים הנדרשים להגשת המשיכה גם טופס
הצהרות בלתי אמצעי (קת 430)

שם הקופה	לזכות חשבון מס'	על שם

1. להזרמה בקופ"ג 2. לעמית 3. לסניף

☐ תשלום חלקי על סך _____ ש"ח
☐ משיכת כל הכספים

חובה לסמן לפחות אחת מארבעת האפשרויות מטה. אי סימון עלול לגרום לעיכוב בתשלום.

1. משיכת כספים עפ"י התקנות (כדין) - יש לסמן את סוג הכספים שהעלמית לעניין למשך

☐ גילי 60 ומעלה והותק בחשבוני מעל 5 שנים, היתרה שהצטברה בחשבוני עד 31.12.07.
☐ גילי מתחת ל - 60 (לידיעתך רק הכספים שהופקדו עד ל - 31.12.04)

אני מצהיר כי: ☐ יש לסמן אחת מתוך האפשרויות
☐ פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (מצ"ב אישור מעסיק על תאריך הפסקת עבודה).
☐ התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ - 13 חודשים, מעבידי החדש אינו מפריש עבורי כספים לתגמולים או קצבה (מצ"ב אישור מעסיק נוכחי).
☐ גילי 60 ומעלה והותק בחשבוני מתחת ל - 5 שנים, הכנסתי צומצמה מעל 50%

2. משיכת כספים בסכומים נמוכים, בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) שפורסמו ע"י האוצר.

יש לסמן את סוג הכספים שהעלמית לעניין למשך. (ראה פירוט בסעיף 2 בדף ההסבר המצורף לאופס הבקשה).
☐ תגמולים (כולל כספים קיצבתיים).
☐ פיצויים (חובה לצרף אישור מעסיק על סיום עבודה).

3. משיכת כספים שלא כדין - בלא הודעה והעלמית לעניין למשך את יתרת התגמולים וגם את יתרת הקצבה עליו לסמן את שני הסעיפים האחרונים באופס
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.

4. משיכת כספי פיצויים - חובה לסמן לצורך משיכת כספי הפיצויים להחשבון

☐ בקשה למשיכת/העברת כספי פיצויים בצירוף טופס 160 מפקיד שומה לאישור חבות המס.

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס

הנני מצהיר כי הובאו לידיעתך כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתך 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 הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

תאריך _____ 1. שם _____ חתימה _____

תאריך _____ 2. שם _____ חתימה _____

אישור הסניף למשיכות כספים עד 50,000 ש"ח

הריני לאשר:

☐ המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזהיו של המבקש/ים אומתו וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה:
☐ ת"ז ☐ 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:
☐ המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון מקור או נאמן למקור על שם העמית והתואמת לסעיף "אופן העברת הכספים"
☐ אישור פקיד שומה על פטור ממס
☐ אישור מעסיק על תאריך הפסקת עבודה (במשיכה כדין)
☐ אישור מעביד נוכחי על אי הפרשת כספים במשך 13 חודשים ומעלה
☐ אחר _____

חתימת מו"ח וחתימת הסניף

חתימת הפקיד

שם הפקיד

תאריך

תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים מקופת גמל

חשבון במעמד שכיר - תנאים למשיכת הכספים:

1. משיכה כדן של כספי התגמולים

- א. עמית בגיל 60 עם 5 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבון עד 31/12/2007.
- ב. עמית שגילו מתחת לגיל 60 יכול לבצע משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבון עד 31/12/04 בכל אחד מהמקרים הבאים:
 - העמית פרש ממקום עבודתו ולא עבד כשכיר מיום פרישתו תקופה של 6 חודשים לפחות. (יש לצרף אישור מעסיק אשר הפקיד את הכספים לקופה בציון תאריך סיום עבודה ולוודא כי עברו 6 חודשים מיום סיום העבודה ועד לתאריך החתימה על הבקשה).
 - העמית החל לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים ומעבידו החדש אינו מפריש עבורו לתגמולים או לקצבה. (יש לצרף אישורי מעביד נוכחי המאמתים הצהרה זו בציון תאריך תחילת עבודה).
- ג. עמית שגילו מעל גיל 60 וטרם חלפו 5 שנות ותק בחשבון, יכול לבצע משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבון עד 31/12/04 במקרי שהכנסת העמית צומצמה מעל ל-50%.

2. משיכת כספים בסכומים נמוכים מקופת הגמל

- בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל, משיכת כספים מקופת גמל, סכומים נמוכים, התשע"ו-2016) שפורסמו בתאריך ה-25.1.2016. עמית רשאי למשוך את הכספים מחשבון בקופה, בסכום חד-פעמי, בהתקיים כל התנאים הבאים:
1. בחשבון העמית בקופה לא הופקדו כספים מיום 1.1.2014 ואילך;
 2. לא הועברו לחשבון מקופת גמל אחרת או לא הועברו מהחשבון לקופת גמל אחרת כספים מיום 1.1.2014 ואילך;
 3. היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופה המנוהלת ע"י החברה לא עלתה על סכום 8000 ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן). (מדד הבסיס – המדד הידוע ביום 1.1.2016. עדכון יבוצע אחת לשנה ביום 1 בינואר כל שנה).
- בקשות המוגשות עד ליום 31 במרץ – הסכום הקובע הוא הסכום נכון ליום 31.12 של שנתיים קודמות ובקשות שמוגשות החל מיום 1 באפריל ועד ליום 31 בדצמבר – לפי הסכום נכון ליום 31.12 של שנה קודמת.
- לעניין כספים ממרכיב הפיצויים – ניתן יהיה לשחרר את כספי הפיצויים בפטור ממס, רק עם צירוף אישור מעסיק על סיום עבודה. (אנו מציעים לעמיתים לבדוק את הכדאיות במשיכת כספי הפיצויים, מול יועץ מס, בכדי שלא תגרם פגיעה בעתיד הפנסיה).

3. משיכה לא כדן של כספי התגמולים

- שים לב, במידה והנך מעוניין למשוך את יתרות התגמולים וגם את יתרות הקצבה עליך לסמן את שני הסעיפים הרלוונטיים 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.
- * במידה וגיל העמית מתחת ל – 60 וחתם על הצהרת שכיר מתאימה, ניתן למשוך את הכספים שהופקדו עד 31/12/2004 ללא ניכוי מס. הפקדות החל מ – 1/1/2005 ועד 31/12/2007 חייבות במס.

4. משיכת כספי פיצויים

- בפני העמית עומדות אחת משתי האפשרויות הבאות:
- א. אפשרות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, לאחר ביצוע התחשבנות מס.
 - ב. אפשרות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לאחר התחשבנות מס, לחשבון חדש שייפתח על שמו במעמד עצמאי, בכפוף להוראות הדין. יש לצרף לבקשת המשיכה גם טופס הצטרפות במעמד עצמאי (קת 430).
- לידיעתך, בהתאם להוראות הדין לא ניתן להפקיד הפקדות נוספות בחשבון החדש. כמו כן הרווחים שהצטברו בחשבון החדש חייבים במס, על פי הוראות הדין.**

כספי פיצויים ניתנים למשיכה/העברה לחשבון חדש בצירוף טופס 160 מפקיד שומה לאישור חבות המס.

יש לוודא שהאישור עדכני, מופנה לקופה הרלוונטית וכי יתרת הפיצויים המצוינת בטופס מתאימה ליתרת כספי הפיצויים הקיימת.

ניתן למשוך את כספי הפיצויים ללא אישור פקיד שומה בניכוי מס מרבי, כפוף להצהרה מתאימה. יש לצרף אישור סיום עבודה אצל המעסיק שהפקיד את הכספים לקופה.

5. 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.

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)

- 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.
תשלם 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.

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);
 2. יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה, בהתאם ללוגו המופיע ע"ג הטופס.
 3. יש למלא את מספר החשבון/חשבונות המיועדים למשיכה/סגירה.
 4. יש למלא את פרטי העמית בסעיף המתאים.
 5. בבקשת משיכה של עמית/ יורש/ קטין/ אפטרופוס יש למלא את הסעיפים הרלוונטיים ולהחתים את מבקש הבקשה במקומות המיועדים .
 6. במידה ומגיש הבקשה אינו העמית, יש לצרף:
 - אסמכתא לזכאות - צו מינוי אפטרופוס 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 המזכים.
 9. על העמית/המבקש לחתום ע"ג הטופס במקום המתאים.
 10. 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.
 11. יש לצרף צילום ברור ועדכני של תעודת זהות (לכל בקשה).
 12. יש לצרף לבקשת המשיכה אישורים נוספים, בהתאם לתנאי הזכאות למשיכה, כמפורט בטופס המשיכה.
 13. לצורך משיכת כספי פיצויים
 - יצורף טופס פקיד שומה למשיכת כספי פיצויים (טופס 160).
 - יש לוודא כי האישור ע"ש העמית, עדכני, מופנה לקופה המדוברת ומתאים ליתרות בחשבונות העמית.
 14. במידה ומדובר בהעברה של כספי הפיצויים בהתאם לתיקון 190, יש לצרף לבקשת המשיכה גם טופס הצטרפות במעמד עצמאי (קת 430).
- 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 הבנק הבינלאומי. 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.**

עדכון פרטים אישיים

במידה והנך מעוניין/ת לעדכן את כתובתך לצורך משלוח דברי הדואר השונים שיפוצו ע"י החברה המנהלת עליך למלא את טופס עדכון פרטים אישיים [להורדה לחצ' כאן](#).

לבירורים/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.