

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.

בדוא"ל - באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת. יש לבחור מהתפריט - "שירות לקוחות" <"הגשת בקשה למשיכת כספים"

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 למס' חשבון למלא עבור כל אחד מחשבוניות העלמית									
מס' חשבון			קידומת			קופה			סניף

☐ 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) - יסלמן את סוג הכספים שהלמית לטונון לטמן

☐ 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: ☐ יסלמן ☐ אחת לתיק ☐ 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 מפרש 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.

יסלמן את סוג הכספים שהלמית לטונון לטמן. (ראה פירוט בסעיף 2 בדף ההסבר המצורף לטופס הבקשה).
☐ תגמולים (כולל כספים קיצבתיים).
☐ פיצויים (לצורך משיכת כספי הפיצויים, יש להצהיר על מועד סיום העבודה).

3. משיכת כספים שלא כדין - בלמיה והלמית לטונון לטמן את יתרת התגלולים וגם את יתרת הקצבה לטונון לטמן את שני הסעיפים הראשונים בטופס

☐ 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 לטמן לצורך משיכת כספי הפיצויים להחשבון

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

☐ בקשה למשיכת כספי פיצויים ללא אישור פקיד שומה, בניכוי המס השולי המרבי, בתוספת מס יסוף.

*הריני מצהיר כי סיימתי לעבוד בתאריך _____, אצל המעסיק _____.
 *החברה שומרת לעצמה הזכות לבקש מסמכים נוספים במידת הצורך. כמו-כן, במידה וטרם חלפו 4 חודשים ממועד סיום העבודה יתכן ויידרש אישור מעסיק לשחרור הכספים.

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס

הנני מצהיר כי הובאו לידיעתך 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 הינם 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

הריני לאשר:

☐ המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי 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 _____

תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים מקופת גמל

חשבון במעמד שכיר - תנאים למשיכת הכספים:

1. משיכה כדין של כספי התגמולים

- עמית בגיל 60 עם 5 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך משיכה מלאה או חלקית של יתרת הכספים שהופקדו בחשבון עד 31/12/2007.
- 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).
- 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:
- בחשבון העמית בקופה לא הופקדו כספים מיום 1.1.2014 ואילך;
 - לא הועברו לחשבון מקופת גמל אחרת או לא הועברו מהחשבון לקופת גמל אחרת כספים מיום 1.1.2014 ואילך;
 - 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 כדין של כספי התגמולים

שים לב, במידה והנך מעוניין למשוך את יתרות התגמולים וגם את יתרות הקצבה עליך לסמן את שני הסעיפים הרלוונטים בטופס.

- כספי תגמולים (הפקדות עד 31/12/2007)^{*}
 - 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:

- אפשרות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, לאחר ביצוע התחשבנות מס.
 - אפשרות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לאחר התחשבנות מס, לחשבון חדש שיפתח 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 המס השולי המרבי בתוספת מס ייסף, כפוף להצהרה מתאימה. יש להצהיר על תאריך סיום העבודה וכן לציין את שם המעסיק שהפקיד את הכספים לקופה.

5. משיכה בתנאים מיוחדים

- 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.

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)

- 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. 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](#).

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

טלפון לברורים: 03-7706082

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

מייל לברורים: OS@fibi.co.il

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