



עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ

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

אופן משלוח הבקשות*

בדואר ישראל - מוקד קופות גמל-אבשלום גיסין 53 פתח תקווה,
מיקוד: 4922297.

בדוא"ל - MESHICHOT@MALAM-LTS.COM

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

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 מס' חשבון מלא עבור כל אחד מחשבונות העמית

תאריך			מס' עמית בקופה		
שנה	חודש	יום			

בקשה למשיכת כספים מחשבון במעמד עצמאי

ע"י ☐ עמית ☐ מיופה כח ☐ אפוסטרופוס ☐ 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	מעמד	מין	תאריך לידה	יום	חודש	שנה
	ב.ו.	☐ 1 - תושב ☐ 2 - תושב חוץ	☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה				
*מען למשלוח דואר		*מספר טלפון		*דואר אלקטרוני			

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 לחץ כאן](#).

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) - יש לצרף העתק תעודת זהות של המבקש

סטטוס: ☐ מיופה כח ☐ אפוסטרופוס ☐ אחר _____

1	שם פרטי ומשפחה	*תעודת זהות/דרכון זר	מעמד	מין	תאריך לידה	יום	חודש	שנה
		ב.ו.	☐ 1 - תושב ☐ 2 - תושב חוץ	☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה				
*מען		*מספר טלפון		*דואר אלקטרוני				
2	שם פרטי ומשפחה	*תעודת זהות/דרכון זר	מעמד	מין	תאריך לידה	יום	חודש	שנה
		ב.ו.	☐ 1 - תושב ☐ 2 - תושב חוץ	☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה				
*מען		*מספר טלפון		*דואר אלקטרוני				

אופן העברת הכספים – יש למלא באופן ברור ולצרף המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון מקורי/נאמן למקור

☐ זיכוי חשבון עו"ש

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

* תשלום לקטין יתבצע באמצעות זיכוי חשבון. במקרה זה יש להחתיים את ההורים/אפוסטרופוסים כלהלן:

בהמשך לבקשתי למשיכת כספי קופת הגמל הנדונה על שם הקטין (שם ות"ז) _____
הריני להצהיר בזה כי פעולה זו מבוצעת על ידנו לצרכי הקטין ולטובתו כנדרש בחוק הכשרות המשפטית והאפוסטרופוסות תשכ"ב.

ולראיה באנו על החתום: } שם ההורה/האפוסטרופוס חתימה _____
חובה לחתום בנוסף } שם ההורה/האפוסטרופוס חתימה _____
להתימה בתחתית הטופס

פרטי משיכת הכספים

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

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

1. משיכת כספים כדין

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן:

- ☐ גילי 60 ומעלה והותק בחשבוני מעל 5 שנים, היתרה שהצטברה בחשבוני עד 31.12.07.
☐ גילי מתחת ל- 60 והותק בקופה מעל 15 שנים (לידיעתך רק הכספים שהופקדו עד ל- 31.12.05)
☐ מקור הכספים בהיותי עמית מוטב, וחשבוני נפח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה (ידוע לי כי ינוכה מס רווחי הון עפ"י דין)

יש לסמן
אחת מתוך
האפשרויות

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

☐ תגמולים (כולל כספים קיצבתיים).

3. משיכת כספים שלא כדין – במידה והעמית מעוניין למשוך את יתרת התגמולים וגם את יתרות הקצבה עליו לסמן את שני הסעיפים הרלוונטיים בטופס

- ☐ א 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).
- ☐ ב 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.

יש לסמן
אחת מתוך
האפשרויות

יש לסמן
אחת מתוך
האפשרויות

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס/מקנה מתנה

הנני מצהיר כי הובאו 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 לפי ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

תאריך _____ שם _____ חתימה _____

תאריך _____ שם _____ חתימה _____

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. 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 מחשבונו 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.

3. משיכה לא כדין

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.

* 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

4. 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 ממש 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.

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 ביומטריה, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף**
 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/ 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.**

עדכון פרטים אישיים

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](#).

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

טלפון לברורים: 03-5651091

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:00.

מייל לברורים: GML-OS@MALAM-LTS.COM

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