

## בקשה למשיכת כספים מקופת גמל

לכבוד: פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

ככל שקיימת הלוואה בחשבון, הלוואה מאמצעי הקופה, יש למלא טופס פירעון הלוואה והכל כמפורט בדף ההנחיות למשיכת כספים.

**1. פרטי העמית**

מס' חשבון העמית בקופה	מספר תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	כתובת מייל
כתובת + עיר	מיקוד	טלפון בבית	טלפון נייד		

סעיף חובה יש למלא את כל השדות. מס' חשבון עמית כפי שמופיע בדו"ח התקופתי

**2. פרטי המבקש - הורה / מיופה כח / אפוטרופוס / בן זוג לשעבר** סעיף זה ימולא רק באם המבקש הוא מיופה הכח / אפוטרופוס

מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר)	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה	טל' בבית
כתובת + עיר	מיקוד	דואר אלקטרוני	טלפון נייד		

הצהרה על ייפוי כח: במידה והנך מיופה כח אנא מלא את סעיף זה הנני מצהיר כי העמית אשר ייפה את כוחי לפעול בשמו ובמקומו על פי ייפוי כוח המעודכן ברישומי החברה ו/או צורף לבקשת המשיכה הנ"ל הנו בחיים, ובפעולותיי כמיופה הכח כאמור, אני פועל בגדר ההשראה הנתונה לי. הנני מתחייב להודיעכם מיד אם יחול שינוי כלשהו בנתוני הצהרה זו.

שם	חתימה
----	-------

\* בעמית קטין - נדרשת חתימת שני ההורים:

שם + ז.ת.	חתימה	שם + ז.ת.	חתימה
-----------	-------	-----------	-------

ימלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקופה

**3. פרטי העו"ש לזיכוי**

\* יש לצרף צילום שיק או אישור קיום חשבון על שם העמית (ובחשבון קטין על שם הקטין/ההורים).  
\* נדרש לצרף תעודה מזהה נוספת במשיכת סכום 250,000 ₪ ומעלה ובמקרה שצורף אישור קיום חשבון שהופק ע"י אתר האינטרנט.

הריני מאשר כי חשבון הבנק המצוין בצילום שיק/אישור קיום חשבון שצורף לבקשת משיכה זו, הינו החשבון המבוקש לצורך פדיון הכספים.

חתימה המבקש
-------------

סעיף חובה

**4. משיכת כספים נזילים**

משיכה מלאה  משיכה חלקית על סך \_\_\_\_\_ מ"ה (במידה וקיים יותר ממ"ה אחד לחשבון)

**5. משיכת כספי פיצויים**

טרם חלפו 4 חודשים מיום סיום העסקה - בצירוף טופס 161 / אישור פקיד שומה לצרכי מס + אישור שחרור כספים ממעסיק

טרם חלפו 4 חודשים מיום סיום העסקה - בצירוף טופס 161 / אישור שחרור כספים ממעסיק - בניכוי מס מרבי בהתאם למס הקבוע בדו"ח

בתום 4 חודשים מיום סיום העסקה - בצירוף טופס 161 / אישור פקיד שומה לצרכי מס - יש לצרף אסמכתא על סיום העסקה

בתום 4 חודשים מיום סיום העסקה - בניכוי מס מרבי בהתאם למס הקבוע בדו"ח - יש לצרף אסמכתא על סיום העסקה

סעיף חובה יש לסמן את סיבת המשיכה ואת סוג המשיכה הרצוי

## בקשה למשיכת כספים מקופת גמל

### 6. משיכת כספים שאינם נזילים

- משיכה מלאה  ממשיכה חלקית על סך \_\_\_\_\_ מ"ה \_\_\_\_\_
- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני, למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס בשיעור של 35% 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).
- עמית שכיר משיכת כספים שהופקדו לפני 1.1.2005
- פרשתי מעבודתי כתוצאה מפטורין/התפטרות ולא עבדתי מפרישתי תקופה לפחות 6 חודשים רצופים (יש לצרף אישור מעביד על הפסקת עבודה) / התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני מעלה מ- 13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש עבורי לתגמולים או לקצבה (יש לצרף אישור מעביד חדש).
- עמית עצמאי במעמד משרת קבע / שוטר / סוהר - משיכת כספים שהופקדו לפני 31.12.2007 עברו 3 חודשים מפרישתי מהשירות (נא לצרף תעודת שחרור).
- עמית עצמאי במצב אבטלה - הנני מבקש למשוך מחשבוני את הכספים הפטורים למצב אבטלה - מצ"ב אישור פקיד שומה שאין בבעלותי עסק פעיל.

יש למלא רק במשיכה בטרם עת

### 7. משיכה על פי תיקון 190

- בקשה להיוון קצבה מוכרת שמקורה בתשלומים פטורים
- משיכה מלאה  ממשיכה חלקית על סך \_\_\_\_\_
- הצהרת העמית:
- הנני מצהיר כי במועד בקשתי הנני מקבל קצבת זקנה העולה על הקצבה המזערית כהגדרתה בסעיף 23 לחוק הפיקוח על השירותים הפיננסיים (קופות גמל) התשס"ה- 2005 (יש לצרף 3 תלושי קצבה)
  - הנני מצהיר כי אין ברשותי קופות גמל נוספות שבהם תשלומים פטורים, או שיש ברשותי קופות גמל נוספות שיש בהם תשלומים פטורים בין אם הונו ובין אם לא בין אם קיימים ובין אם נסגרו, ואילו היו כולם בקופה זו לא היה סכומם עולה על התקרה להפקדת תשלומים פטורים כמשמעותם על פי הנחיות רשות המסים כפי שיחולו מעת לעת.

שם	חתימה
_____	_____

### 8. הצהרה

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 הקרן (להלן: "הסכום העודף" הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יחא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין. ידוע לי שככל שקיימת בחשבון פוליטית ביטוח חיים קבוצתי, הפוליסה תבוטל בתום החודש בו תבוצע המשיכה/העברה.

סעיף חובה

תאריך	חתימה המבקש
_____	_____

יש לצרף לטופס זה עותק קריא מתעודת הזהות, וכן צילום שיק. במידה ואין באפשרותך לצרף צילום שיק, נא לצרף אישור קיום חשבון עו"ש או אישור פתיחת חשבון מהבנק בו מתנהל חשבונך ובמשיכת סכום 250k ומעלה ובמקרה שצורף אישור קיום חשבון אינטרנטי, יש לצרף תעודה נוספת הנושאת תמונה ומספר תעודת זהות, כגון: רישיון נהיגה. את המסמכים יש לשלוח לפקס: 03-5162757 או לדוא"ל לכתובת: psagot@psagot.co.il במידה וטופס זה מולא כיאות וצורפו אליו המסמכים הנדרשים וכן אין מניעה חוקית, יועברו הכספים לחשבון המבוקש בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת מסמכי הבקשה התקינים.

בכל משיכה מעל 500K נדרש זיהוי פרונטאלי ע"י נציג פסגות / משווק פנסיוני / יועץ פנסיוני / סוכן / מורשה חתימה בסניף. הנני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זהו.

שם מאשר הבקשה	חתימה	חותמת	תאריך
_____	_____	_____	_____