

זכאות למשיכת כספי התגמולים והפיצויים סכומים נמוכים – דברי הסבר

ביום 25.01.2016 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו – 2016.

זכאות למשיכת כספים:

בתקנות המשיכה נקבע כי עמית יוכל למשוך את כספי התגמולים והפיצויים בסכום חד פעמי ללא תשלום מס אם התקיימו התנאים האלה:

1. בחשבון העמית בקופה לא הופקדו כספים מיום 1.1.2014 ואילך.
2. לא הועברו לחשבון בקופה או ממנו כספים מקופת גמל אחרת או אל קופת גמל אחרת לפי העניין מיום 1.1.2014 ואילך.
3. היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופה ביום הקובע לא עלתה על 8,701.87 ש"ח (החל מ- 2.4.2023).
4. "היום הקובע" –

א. לעניין בקשה למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לקופה ביום 1 באפריל או לאחריו בשנה מסוימת – יום 31 בדצמבר לשנה שקדמה לשנה שבה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים (בפסקה זו – השנה הקודמת).

ב. לעניין בקשה למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לקופה עד יום 31 במרס בשנה מסוימת – יום 31 לדצמבר לשנה שקדמה לשנה הקודמת.

ג. על אף האמור בסעיפים (א) ו-(ב), לעניין בקשה למשיכת כספים שהוגשה בידי עמית לקופה 1 בינואר 2016 ועד 31 במרס 2017 – 31 בדצמבר 2015.

* ההוראה חלה הן על חשבונות במעמד שכיר והן על חשבונות במעמד עצמאי.

תהליך משיכת הכספים:

- הגשת בקשה למשיכת הכספים ע"ג טופס ייעודי לחץ כאן
- צירוף מסמכים אל טופס הבקשה:
- צילום תעודת זהות
- צילום המחאה מבוטלת התואמת את פרטי החשבון לזיכוי
- לצורך משיכת מרכיב הפיצויים, במידה וישנו מרכיב כזה בחשבון, יש לצרף אישור מעסיק על סיום עבודה (טופס 161).

3. שליחת המסמכים המצוינים בסעיף (1) ובסעיף (2) לעיל תעשה באמצעות אחד מאלה:

- טלפון 03-5614646 • tamir@otzem.co.il
- פקס- 03-5614649 • Galit@otzem.co.il

לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו – 2016. לחץ כאן