



בקשת למשיכת כספים מקופת הגמל

יש לצרף לבקשה צילום ת"ז (ביומטרי 2 צדדים) ואסמכתה לניהול חשבון הבנק אליו מבוקש לבצע את משיכת הכספים.

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	כתובת
תאריך לידה	מספר טלפון*	טלפון נוסף	כתובת דואר אלקטרוני
מעמד העמית (שכיר/עצמאי)	מספר חשבון בקופה		
שם מבצע הפעולה: עמית/מיופה כוח/ מוטב/אפוטרופוס/הורים (לקטין דרושה חתימת 2 ההורים)/אחר:			
פרטי ההתקשרות ישמשו ליצירת קשר עם מבקש בקשת המשיכה (ככל שיידרש), רק במקרה שבו לא מעודכנים פרטי התקשרות במערכות החברה.			

בקשת משיכה

1. אני מבקש למשוך

☐ סכום של _____ ₪ (במילים) _____ מתוך הכספים ☐ מלוא הכספים שנצברו לזכות בחשבוני ☐ את כספי הפיצויים (מצ"ב ט'161) ☐ שיעורין אנונה ☐ סכום חודשי קבוע של 5,000 ₪ כל חודש * יש לסמן את האפשרות הרצויה.
--

2. בחר את אחת מאפשרויות המשיכה הבאות:

משיכת כספים כדון – עמית שכיר:

☐ גילי 60 ומעלה והוותק בחשבוני מעל 5 שנים, בפוף לדון. ☐ פרשתי מעבודתי ולא עבדתי מפרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים, בכפוף לדון. ☐ התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש עבורי לתגמולים או לקצבה. ☐ כל מקרה אחר שמזכה משיכת כספים על פי הוראות הדון.
--

משיכת כספים כדון – עמית עצמאי:

☐ אני מבקש למשוך כספים מחשבונו ומצהיר: ☐ ותק החשבון מעל 15 שנים – לכספים שהופקדו עד ליום 31.12.2005 ☐ ותק החשבון מעל 5 שנים וגילי מעל 60, בכפוף לדון. ☐ משיכת כספי קצבה בניכוי מס כדון (לעמיתים הזכאים לכך בהתאם לתיקון 5 הוראת השעה לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) ובכפוף להוראות הדון)* ☐ כל מקרה אחר המזכה משיכת כספים על פי הוראות הדון.

משיכה כספים שלא כדון:

☐ אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדון ולמרות המס בשיעור של 35% החל על משיכה זו. ☐ אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי אישור פקיד שומה שמאשר שהמשיכה פטורה מניכוי מס/שיעור מס מופחת (יש לצרף אישור פקיד שומה).
--

* בהתאם לתיקון 3 לחוק קופות הגמל לא ניתן למשוך כספי תגמולים שהופקדו מינואר 2008 ואילך, אלא באמצעות העברתם לקופה המשלמת לקצבה או כמשיכה שלא כדון, והכול בהתאם להוראות הדון, למעט מקרים הנכנסים לתיקון 5.

3. פרטי חשבון הבנק אליו יועברו הכספים

שם פרטי ושם משפחה*	שם הבנק*	מספר בנק*	מספר סניף*	מספר חשבון בנק*

4. פירעון הלוואה

☐ לא קיימת הלוואה בקופה. ☐ אני מבקש מחברה לקזז מחשבוני את יתרת חובי בשל כל הלוואות שנטלתי וזאת עד לכיסוי סכום ההלוואות הכולל. ☐ אני מבקש מהחברה לקזז מחשבוני בקופה רק את הלוואה מספר _____ (רלוונטי רק במידה שקיימות מספר הלוואות)



הצהרות

1. אני מצהיר שאני מודע לכל הסייגים ולכל ההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל;
 2. ידוע לי שלאחר משיכת הכספים החשבון יחסם להפקדות נוספות, והכול בכפוף להוראות הדין;
 3. במקרה שהסכום ששולם על ידי הקרו על פי בקשה זו, יעלה על הסכום המגיע על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקופה את כל הסכום העודף מיד עם דרישתה של הקופה;
 4. ידוע לי שכספי המשיכה הם לפני ניכוי מס, אם יהיה על הקופה לנכותו על פי דין;
 5. ידוע לי ומוסכם עלי שהטיפול בבקשת המשיכה יעוכב במידה שטופס הבקשה לא מולא ולא נחתם כנדרש ו/או לא הוגשו כל המסמכים הנדרשים;
 6. ידוע לי שעל מנת להגן על זכויות העמית או הזכאי לכספים, הקופה/החברה שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה שמכול סיבה שהיא התעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה;
 7. אני מצהיר שכל הפרטים שמילאתי לעיל נכונים.
 8. אפוטרופוס – אני מצהיר בזה שאני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות התשב"כ-1962.
 9. ידוע לי שבקשה למשיכת כספים תשלום במסגרת לוח הזמנים הקבוע בדין. מניין הימים לתשלום הוא 4 ימי עסקים מיום קבלת בקשה מלאה, תקינה וחתומה בחברה. יובהר שיום קבלת הבקשה בחברה אינו נספר במניין הימים, ושם יום התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, מועד התשלום ידחה ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
 10. ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המידע נמסר לעוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ בעלת השליטה במאגר המידע ופרטיה מופיעים מטה. המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך קופת הגמל שלי ותפעולה, ניתוחים סטטיסטיים לשיפור השירותים ועמידה בדרישות הדין לרבות דיווחים לרשויות, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות והתקנות מכוחו והנחיות הרשות להגנת הפרטיות.
- מובהר בזאת כי אי הסכמה למסירת המידע עשויה להשפיע על מתן השירותים. ידוע לי כי המידע עשוי להישמר במאגרי המידע של הקופה ולהיות מועבר לגורמים חיצוניים מטעמה למען ביצוע המטרות כאמור לעיל. באפשרותי לעיין במידע שנאסף עליי ולבקש לתקנו בכפוף להוראות הדין ע"י פניה לקופה. לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות הפרטיות באתר הקופה.
- חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

ולראיה באתי על החתום

לגבי עמית נתון לאפוטרופוס – שם האפוטרופוס וחתימתו (לקטין שני הוריו)

חתימת העמית

תאריך

אישור קבלת הבקשה בחברה

חתימה וחותמת קופה

תאריך

ניתן להעביר את הטופס בצירוף המסמכים הנלווים, בכל אחת מהדרכים הבאות:

בדואר ישראל: עוצ"מ, חשמונאים 88 תל אביב, ת.ד. 20051 מיקוד 6120001

או בפקס: 03-5614649 או בדואר אלקטרוני rachel@otzem.co.il

טלפון לבירורים: 03-5614646 בימים א-ה בשעות 10:00 – 14:00