

אופן משלוח הבקשות*

עו"ס חברה לניהול קופות גמל בע"מ



לכבוד

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

בדואר ישראל - מחלקת קופות"ג - מדור תשלומים ת.ד. 8224 ת"א 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".

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 ההעברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש.
 טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

מס' חשבון		קידומת		קופה		תאריך		סניף	
מס' חשבון		קידומת		קופה		שנה חודש יום		סניף	
0									

משיכת כספים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות - עמית עצמאי

שים לב! הנספח המופיע בהמשך הטופס מהווה חלק בלתי נפרד מבקשת המשיכה.

פרטי העמית - יסלמא חשבונית תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.0		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	שנה חודש יום
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) - יסלמא חשבונית תעודת זהות של המבקש

סטטוס: מיופה כח אפוטרופוס אחר

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.0		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	שנה חודש יום
מען	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

אופן העברת הכספים - יסלמא באופן ברור ולרצף המחאה מקורית למוכר/אישור על ניהול חשבון מקורי/נאמן למקור

 זיכוי חשבון עו"ש

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

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.

חתימה

שם _____ תאריך _____

הצהרת עמית/מבקש – משיכת כספי תגמולים לקצבה בלבד

בהתאם להוראת מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי תגמולים לקצבה בסך _____ ש"ח
וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- אני תושב ישראל.
- בשנת המס זו אין לי כל הכנסה חייבת במס מקצבה*/משכורת/עסק/משלח יד/מקור אחר החייב במס.
* אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.
- זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים לקצבה ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או מחברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.
- בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים לקצבה.
- כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים לקצבה חייבת במס בשיעור של 35% לפחות, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי התגמולים לקצבה כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המיסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

תאריך: _____ שם מלא: _____ ת"ז _____

תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות

משיכה על פי הצהרת עמית

על פי הוראות מס הכנסה יתאפשר לבעלי הכנסות נמוכות למשוך כספי תגמולים ופיצויים מקופות גמל בפטור מניכוי מס במקור לשנת המס 2020 ללא אישור מס הכנסה (כפוף לקבלת הצהרה חתומה ע"י המבקש). הוראה זו תקפה עד לסוף שנת 2020 (רשות המיסים תערוך להוראות התאמות מדי שנה ובמידת הצורך).

להלן עיקרי ההוראה:

ניתן למשוך כספי תגמולים **ללא ניכוי מס** בכפוף לקיום כל התנאים המצטברים הבאים:

1. המבקש תושב ישראל;
2. המבקש הגיש רק בקשה אחת למשיכה בהתאם להוראות אלה באותה שנת מס;
3. תנאים למשיכת כספי תגמולים לקצבה:
 - סכום כספי התגמולים לקצבה הצבורים אצל המשלם (בקופה) אינו עולה על 15,000 ש"ח; (זה גם הסכום המרבי שיותר בתשלום ללא ניכוי מס במקור).
 - המשיכה תתאפשר רק מהרבעון האחרון של שנת המס (כלומר החל מיום 1.10).
 - אין הפקדות שוטפות לפיצויים ו/או תגמולים במהלך שנת המס בה מבוקשת משיכת כספי התגמולים;
 - המבקש הצהיר בפני הקופה כי אין ולא צפויות לו הכנסות חייבות במס בשנת המס בה מתבקשת המשיכה (כמפורט בנספח);

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. **במידה וצורפה ת"ז ביומטרית, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף**
 3. יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה, בהתאם ללוגו המופיע ע"ג הטופס.
 4. יש למלא את מספר החשבון/חשבונות המיועדים למשיכה/סגירה.
 5. יש למלא את פרטי העמית בסעיף המתאים.
 6. 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 המזכים.
 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.

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.