

עמית/ה יקר/ה,

להלן המידע הנדרש לצורך משיכת כספי קופת גמל במעמד שכיר/עצמאי.
למניעת עיכובים בביצוע משיכה נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.

לתשומת ליבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים מיום בו התקבלה במשרדי החברה. אם חל מועד המשיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של חודש קלנדארי, התשלום יידחה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש.
בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת קיבלה את כל המסמכים הנדרשים לביצוע המשיכה והצליחה לזהותך לשביעות רצונה.

מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכה:

1. טופס בקשת משיכה.
2. צילום קריא של תעודת זהות העדכנית ביותר שברשותך.
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון העו"ש שלך - אחד מהשניים:
 - המחאה מקורית מבוטלת
 - תדפיס חשבון בנק הכולל: שם מלא של העמית, מס' ת.ז. מספר חשבון לזיכוי
4. משיכה שלא כדיון מקופה במעמד שכיר מחייבת אישור שחרור כספים מהמעסיק.
5. משיכת כספים מקופה אישית לפיצויים מחייבת טופס 161 או לחלופין טופס 160 במידה ויש חבות מס.
6. משיכת קרן השתלמות צעירה (כלומר קרן בה הוותק נמוך מ-6 שנים) על סמך קרן וותיקה בגוף מנהל אחר:
 - נדרש לצרף אישור השלכת וותק הכולל: שם העמית, ת.ז. מס' עמית, וותק קופה, תאריך הפקדה אחרון ואישור שלא בוצעה משיכה מהחשבון והקופה נחסמה להפקדות.
 - יש לצרף שחרור כספים ממעסיק של הקופה הלא נזילה (במידה והקופה במעמד שכיר).

זכאות למשיכה כדיון:

עמית בקופת גמל במעמד שכיר:

1. מי שגילו 60 ומעלה עם וותק של 5 שנים לפחות מאפשרת משיכת כספים שהופקדו עד 31/12/2007.
2. זכאי למשיכת כספים שהופקדו עד 31/12/2004 בפטור ממס במידה ומתקיים אחד מהשלוש:
 - א. במידה ולא היית מועסק 6 חודשים ברציפות (יש לצרף הצהרה חתומה ואישור המעסיק על תאריך סיום העבודה).
 - ב. במידה והינך מועסק אצל מעביד אשר לא מפריש בגינך לתגמולים או קצבה למעלה מ-13 חודשים (יש לצרף הצהרת המעביד).
 - ג. במידה וגילך 60 ומעלה והכנסתך צומצמה מעל 50%.

עמית בקופת גמל במעמד עצמאי:

1. וותק בקופה מעל 15 שנה מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31/12/2005.
2. גיל 60 ומעלה עם וותק בקופה של 5 שנים לפחות מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31/12/2007

עמית בקרן השתלמות:

1. בתום 6 שנות וותק בקרן
2. בתום 3 שנות וותק בקרן והעמית בגיל פרישה
3. על סמך וותק בקרן נזילה (יש לצרף אישורים כמפורט בהנחיות)
4. תשלום למטרת השתלמות

לתשומת ליבך עפ"י הנדרש בתקנות, משיכה בהשלכת וותק לא תתבצע במידה ושתי הקרנות במעמד עצמאי ו/או אם בוצעו הפקדות במקביל או לסירוגין בשתי הקרנות ו/או אם בוצעה משיכה מהקרן הנזילה.

משיכה שלא כדיון:

משיכה שלא כדיון מקופת גמל חייבת במס של 35% מכל יתרת הקופה ומחייבת מקופה שכירה אישור שחרור כספים ממעסיק.
משיכה שלא כדיון מקרן השתלמות חייבת במס 45% (למעט קרן עובד במידה וקופה שכירה) פטור ממס יהיה בכפוף לאישור מפקיד שומה בלבד.

את הטופס המלא והמסמכים הנלווים ניתן להעביר למשרדי אי. בי. אי. גמל בע"מ:

אי. בי. אי. גמל בע"מ, מחלקת תשלומים
ת.ד. 29161, תל-אביב 61291,
אחד העם 9, מגדל שלום קומה 27.
דוא"ל: tfasim@ibi.co.il פקס: 03-5190311

למידע ופרטים נוספים:

נשמח לעמוד לרשותך בין השעות 08:30 – 17:00 בטלפון 03-5190310 שלוחה 1 או בדוא"ל gemel4u@ibi.co.il.

בברכה,
אי. בי. אי. גמל בע"מ