

לכבוד: שובל חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ (להלן: "הקופה")

אופן משלוח הבקשות*
בדואר ישראל - מחלקת קופת"ג -
 מדור תשלומים ת.ד. 8224 ת"א מיקוד 6108102
בדואר סניפים - ניתן למלא ולשלוח באמצעות סניפי הבנק הבינלאומי.
 * אין לשלוח בקשות במייל או בפקס

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.

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

בקשה למשיכת כספים מחשבון במעמד עצמאי

ע"י עמית מיופה כח אפוטרופוס מקנה מתנה אחר _____
 או ע"י עמית שחשבונו נפתח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה ובניכוי מס רווחי הון עפ"י דין.
 הטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הינו לשם הנוחות בלבד.

פרטי העמית - יס' חשבון תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.ו.		1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/>	1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/>	שנה חודש יום
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

לידיעתך הכתובת שתמלא על גבי טופס בקשה זה תשמש למשלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י החברה המנהלת. במידה ואינך מעוניין נא סמן
 במקום המיועד:
 עדין הכתובת לצורך קבלת הודעה בגין משיכה זו בלבד
 עדין קבוע של הכתובת בחשבון זה

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) - יס' חשבון 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
1	ב.ו.		1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/>	1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/>	שנה חודש יום
מען	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			
2	ב.ו.		1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/>	1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/>	שנה חודש יום
מען	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

אופן העברת הכספים - יס' חשבון באופן ברור ולרצף המחאה מקורית/מבוטאת/אישור על ניהול חשבון מקורי/אלמן/לקיחה

זיכוי חשבון עו"ש

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

* תשלום לקטין יתבצע באמצעות זיכוי חשבון. במקרה זה יש להחתים את ההורים/אפוטרופוסים כלהלן:
 בהמשך לבקשתי למשיכת כספי קופת הגמל הנדונה על שם הקטין (שם ות"ז) _____
 הרינו להצהיר בזה כי פעולה זו מבוצעת על ידנו לצרכי הקטין ולטובתו כנדרש בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות תשכ"ב.

ולראיה באנו על החתום: } חובה לחתום בנוסף
 חתימה בתחית הטופס }
 שם ההורה/האפוטרופוס חתימה _____
 שם ההורה/האפוטרופוס חתימה _____

1. להזרמה בקופ"ג 2. לעמית 3. לסניף

פרטי משיכת הכספים

- תשלום חלקי על סך _____ ש"ח
- קבלה/שינוי תשלום מהחשבון הר"מ באמצעות הוראת קבע בסך _____ ש"ח
- משיכת כל הכספים

חובה לסמן לפחות אחת משלוש האפשרויות מטה. אי סימון עלול לגרום לעיכוב בתשלום.

1. משיכת כספים כדין

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן:

- גילי 60 ומעלה והותק בחשבוני מעל 5 שנים, היתרה שהצטברה בחשבוני עד 31.12.07.
- גילי מתחת ל - 60 והותק בקופה מעל 15 שנים (לידיעתך רק הכספים שהופקדו עד ל - 31.12.05)
- מקור הכספים בהיותי עמית מוטב, וחשבוני נפח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה (ידוע לי כי ינוכה מס רווחי הון עפ"י דין)
- יש לסמן אחת מתיק האפשרויות

2. משיכת כספים בסכומים נמוכים, בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) שפורסמו ע"י האוצר. תגמולים (כולל כספים קיצבתיים).

3. משיכת כספים שלא כדין - בלידה והעלאת מעוניין למשוק את יתרת התגלומים וגם את יתרות הקצבה אליי לסמן את שני הסעיפים האלו (אם באפשרותך)

משיכת כספים מקופת גמל - יתרות עד - 31.12.2007

- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס המירבי 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).
- יש לסמן אחת מתיק האפשרויות

משיכת כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה - יתרות מ - 1.1.2008

- הנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בניכוי מס מירבי.
- הנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מהכספים שהופקדו החל מה 1.1.2008 בהתאם לאישור פקיד שומה המצורף.
- יש לסמן אחת מתיק האפשרויות

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס/מקנה מתנה

הנני מצהיר כי הובאו לידיעתך 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.

ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפי ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

תאריך _____ 1. שם _____ חתימה _____

תאריך _____ 2. שם _____ חתימה _____

אישור הסניף למשיכות כספים עד 50,000 ש"ח

הריני לאשר:

- המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה:
- ת"ז-במידה וצורפה ת"ז ביומטרית, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף:
- דרכון זר אחר (רק לתושב חוץ, בנוסף לדרכון) _____
- וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו. מצורפים לבקשה האישורים (מקוריים/נאמנים למקור) הבאים:
- המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון מקור או נאמן למקור על שם העמית והתואמת לסעיף "אופן העברת הכספים"
- אישור פקיד שומה על פטור ממס
- אחר _____

חתימת מו"ח וחותמת הסניף

חתימת הפקיד

שם הפקיד

תאריך

תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים מקופת גמל

תנאים למשיכת הכספים:

חשבון במעמד עצמאי- אפשרויות למשיכה

1. משיכה כדין

- א. עמית בגיל 60 עם 5 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך מיתרת הכספים שהופקדו בחשבונו עד 31/12/2007.
- ב. עמית שגילו מתחת לגיל 60 עם 15 שנות ותק בחשבון, יכול למשוך מיתרת הכספים שהופקדו בחשבונו עד 31/12/2005.
- ג. עמית שחשבונו נפתח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה. בעת המשיכה ינוכה מס רווחי הון עפ"י דין.
- ד. **משיכה בתנאים מיוחדים** – בתנאים כמפורט להלן.

2. משיכת כספים בסכומים נמוכים מקופת הגמל

- בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל, משיכת כספים מקופת גמל, סכומים נמוכים, התשע"ו-2016) שפורסמו בתאריך ה-25.1.2016. עמית רשאי למשוך את הכספים מחשבונו בקופה, בסכום חד-פעמי, בהתקיים **כל** התנאים הבאים:
1. בחשבון העמית בקופה לא הופקדו כספים מיום 1.1.2014 ואילך;
 2. לא הועברו לחשבון מקופת גמל אחרת או לא הועברו מהחשבון לקופת גמל אחרת כספים מיום 1.1.2014 ואילך;
 3. היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופה המנוהלת ע"י החברה לא עלתה על סכום 8000 ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן).
- (מדד הבסיס – המדד הידוע ביום 1.1.2016. עדכון יבוצע אחת לשנה ביום 1 בינואר כל שנה).
- בקשות המוגשות עד ליום 31 במרץ – הסכום הקובע הוא הסכום נכון ליום 31.12 של שנתיים קודמות ובקשות שמוגשות החל מיום 1 באפריל ועד ליום 31 בדצמבר – לפי הסכום נכון ליום 31.12 של שנה קודמת.

3. משיכה לא כדין

- שים לב, במידה והנך מעוניין למשוך את יתרות התגמולים וגם את יתרות הקצבה עליך לסמן את שני הסעיפים הרלוונטים בטופס.
- א. כספי תגמולים (הפקדות עד 31/12/2007)*
 - ב. כספי קצבה (הפקדות החל מה-1/1/2008)

בשני המקרים ניתן למשוך את הכספים, בניכוי מס מירבי על כל היתרה, משום שטרם התגבשה זכאותו של העמית, או לחילופין ניתן לצרף לבקשה אישור פקיד שומה¹ הפוטר/ מפחית את שיעור המס.

* החל מ- 1/1/2008 לא ניתן למשוך כדין מחשבון עמית עצמאי, שטרם מלאו לו 60, גם אם הוותק בחשבונו מעל 15 שנים.

ג. **משיכה בתנאים מיוחדים**- בתנאים כמפורט להלן

4. משיכה בתנאים מיוחדים:

- א. באם סכום ההכנסות של העמית ובן זוגו בחודש מסוים קטן מסכום ההכנסה המזערית יוכל העמית להגיש בתוך 60 יום מתום אותו חודש הצהרה בתוספת מסמכים התומכים בהצהרתו. הסכום הפטור ממש יהיה סך ההכנסה המזערית (אם ישנם לפחות ילד אחד מתחת לגיל 18 אז כפל הסכום האמור), בניכוי ההכנסות של שני בני הזוג. יש לצרף תלושי שכר התומכים בהצהרה זו.
- ב. ההוצאות הרפואיות בשנת המס של העמית או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שיניים) גבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו של בן זוגו, ושל קרובו שלטובתו נשא בהוצאות הרפואיות ושל בן זוגו של קרובו. תשלום קופת הגמל סכום שלו יעלה על סכום ההוצאות הרפואיות. יש לצרף אסמכתאות לצורך חישוב ההוצאות.
- ג. באם נקבעו אחוזי נכות לצמיתות בדרגה של 75% ומעלה לעמית או לקרובו. יש לצרף אסמכתא עדכנית לקביעת **אחוזי הנכות לצמיתות**.

¹ אישור פקיד שומה – בכל צירוף טופס אישור פקיד שומה יש לוודא כי האישור עדכני ומיועד לקופה הרלוונטית והוא מתאים ליתרת הכספים, יתרת הכספים בקופה: כספי פיצויים, כספי קצבה (היוון קצבה) או כספי תגמולים (משיכה מוקדמת)

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

לבירורים/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לבירורים: 03-7706088

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00 ובימי ו' וערבי חג 8:00-12:00.

מייל לבירורים: shoval@fibi.co.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במדור תשלומים.