

מספר זהות	שם העמית

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד  
יש למלא את הטופס **בעט בלבד** ולא בעיפרון



**דף הנחיות לטופס 594**  
**בקשה למשיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל**  
**קופת מגדל לתגמולים ופיצויים (744)**

**עמית נכבד,**

לצורך ביצוע המשיכה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטופס שבהמשך בקפידה.

**כספים הניתנים למשיכה**

עמית שבכל חשבונותיו בקופת הגמל, צבירה כוללת, שאינה עולה על סך של 8,000 ₪ נכון ליום **הקובע** רשאי למשוך סכומים מחשבונות אלה בפטור ממס. סך הצבירה כולל את מרכיבי התגמולים ומרכיבי הפיצויים שבחשבון קופת הגמל.

"היום הקובע":

1. בקשה שהוגשה עד ליום 31.3 בשנה קלנדרית – היום הקובע יהיה 31.12 לשנה שקדמה לשנה הקודמת.
  2. בקשה שהוגשה מיום 1.4 בשנה קלנדרית – היום הקובע יהיה 31.12 לשנה שקדמה לשנה שבה הוגשה הבקשה.
- לעניין כספים ממרכיב הפיצויים נדרש כי יתקיימו הוראות הדין לגבי משיכתם.

**מסמכים שחובה לצרף לצורך ביצוע המשיכה**

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל" (מצ"ב).
2. תצלום תעודת זהות קריא (אשר פרטיה זהים לפרטים המופיעים בהמחאה / אישור ניהול חשבון).
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון הבנק שלך - אחד מהשניים:
  - תצלום המחאה;
  - או
  - אישור לניהול חשבון בנק הכולל חותמת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי.
4. במקרה שהמשיכה כוללת מרכיב פיצויים - יש לצרף כתב שחרור מהמעסיק.

**דגשים למילוי הטופס**

על גבי טופס בקשת המשיכה, נדרשת חתימתך האישית.

**ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים למייל: [mokedge@migdal.co.il](mailto:mokedge@migdal.co.il), פקס 03-9201040 או לשלוח באמצעות הדואר לכתובת המופיעה מטה עבור: תפעול גמל.**

מספר תיק ניכויים: 935967950

מידע נוסף ניתן למצוא באתר [www.migdal.co.il](http://www.migdal.co.il), אצל סוכן הביטוח שלך  
כתובת למשלוח דואר: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106



014725940231116

עמוד מספר **1** מתוך 2 דפים

**מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ**

קוד מסמך: 472



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן
מספר פוליסה	

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

## בקשה למשיכת כספים מחשבונות קטנים בקופת גמל

טופס מספר **594**

א. פרטי העמית					
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	מעמד
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי
יישוב	כתובת הרכוש המבוטח (רחוב)	מס' בית	כניסה	מס' דירה	ת"ד
מספר עמית בקופה	מספר טלפון	מספר טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני		

**ב. סיבת המשיכה**  
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ו - 2016

**ג. תיאור הבקשה**  
אני מבקש לבצע:  משיכה מלאה  משיכת כספי גמולים  משיכת כספי פיצויים (יש לצרף כתב שחרור מהמעסיק)

**ד. פרטי חשבון לזיכוי (זיכוי חשבון עו"ש)**

שם בעל החשבון (שם משפחה ופרטי)	מספר חשבון בנק	שם בנק	קוד בנק	מספר סניף

**ה. הצהרות העמית / מבקש הבקשה**

- אני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על החשבון הנדון במסגרת בקשתי זו. מעת ביצוע משיכה מלאה החשבון יחסם להפקדות כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין.
- במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- ידוע לי כי על מנת להגן על זכויות העמית, החברה המנהלת תהא רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא תעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה עת.
- ידוע לי כי החברה המנהלת תהא רשאית לקזז מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב ו/או הלוואה אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה.
- ככל שהמצהיר הינו אפוטרופוס / הורה: אני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות, התשכ"ב-1962.
- ידוע לי כי במידה ובחשבון קיימת יתרת הלוואת קופה שטרם נפרעה, ביצוע המשיכה יהיה כפוף לקיזוז יתרה זו מהכספים בחשבון.
- אני מסכים כי כחלק מן השירותים שיימסרו לי על ידי החברה, ישלחו אליי הודעות SMS על פי פרטים המצויים ברשות החברה וכי מחובתי לעדכן את החברה בדבר שינויים שיחולו בפרטי ההתקשרות שלי.
- ידוע לי כי במקרה של ביצוע משיכה בה הזיכוי הינו לחשבון בנק בחו"ל אשא בכל הוצאות הכרוכות בגין התשלום לחו"ל. הוצאות אלו יקוזזו מסכום התשלום.

תאריך

חתימת העמית

**ו. חתימת מיופה כוח / אפוטרופוס / הורי הקטין (בחשבון קטין / חסוי יש להחתים את ההורים / אפוטרופוס, בהתאמה)**

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	כתובת	מין	חתימה
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	<input type="text"/>
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	<input type="text"/>

חובה לצרף תצלום תעודת זהות של מיופה הכוח / אפוטרופוס / הורי הקטין. על מיופה כוח / אפוטרופוס חובה לצרף ייפוי כוח מקורי / צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.

**ז. אישור נציג מורשה (סוכן / נציג בנק / נציג שירות לקוחות במגדל / עורך-דין / מעסיק נוכחי) (סעיף שאינו חובה)**

אני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהות והוא חתם בפניי.

תאריך

שם פרטי ומשפחה

מספר זהות

חתימת הנציג וחתימת גומי



0147259402231116

עמוד מספר **2** מתוך 2 דפים

קוד מסמך: 472