

משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל

משרד האוצר יזם מהלך שיאפשר לבעל חשבונות קטנים בקופת גמל של שכירים והן של עצמאיים ע"פ התקנות ניתן לבצע משיכה מקופת גמל לתגמולים, קופת גמל אישית לפיצויים במידה ומתקיימים התנאים הבאים:

- היתרה הצבורה בכל חשבונות באותה הקופה אינה עולה על סך 8,000 ₪, היתרה כוללת את כספי התגמולים וגם את כספי הפיצויים. (בכל תחילת שנה יבוצע עדכון לסכום ביחס למדד הידוע ביום 1.1.2016)
- לא בוצעו הפקדות או העברות פנימה/החוצה בחשבון העמית מתאריך 1.1.2014

משיכת התגמולים תבוצע ללא מס.

משיכת כספי הפיצויים תבוצע על פי הוראות הדין למשיכה כספי פיצויים- קבלת אישור מעסיק טופס 161 ו/או אישור פקיד שומה.

לא תתאפשר משיכה חלקית של הכסף הנ"ל

היום הקובע נגזר ממועד בקשת המשיכה כמפורט להלן:

- ביחס לבקשת משיכה שתוגש מיום 1.1.2016 ועד ליום 31.3.2017 – היום הקובע הינו 31.12.2015;
- ביחס לבקשת משיכה שתוגש מיום 1.4.2017 ועד ליום 31.3.2018 – היום הקובע הינו 31.12.2016;
- לאחר מכן ביחס לבקשת משיכה שתוגש מיום 1.4 ועד ליום 31.12 – היום הקובע הוא 31.12 בשנה הקודמת, ואילו ביחס לבקשת משיכה שתוגש מיום 1.1 ועד ליום 31.3 – היום הקובע הוא 31.12 בשנה הקודמת לשנה הקודמת.

במידה ולא תממש את זכאותך למשיכת הכספים מחשבונך/מחשבונותיך בקופת הגמל, החל מיום 1.1.2016 ייתכן וייגבו מחשבונך בקופה/מסך חשבונותיך בקופה דמי ניהול בסכום קבוע של 72 ₪ לשנה (שהם 6 ₪ לחודש).

מימוש הזכויות:

יש להעביר את טופס בקשת המשיכה כשהוא מלא על כל פרטיו בצירוף -

1. צילום קריא של תעודת הזהות (או צילום דרכון לתושב חוץ)
2. אסמכתא מהבנק או המחאה מבוטלת הכוללים את פרטי חשבון הבנק של העמית אליו יועברו הכספים

ניתן להעביר למוקד שרות לקוחות בכל אחת מהדרכים הבאות:

בדואר רגיל לת.ד 52115 תל אביב מיקוד 615210,

בפקס למס': 072-2790100

בדואר אלקטרוני לכתובת הדוא"ל: moked@hamachar-gml.org.il