



חפש

דף הבית < חסכון ופנסיה < גמל < משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל

משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל

הפניקס
לשירות*3455

מוקד שירות לקוחות ותביעות

א-ה' 08:00-17:00

מוקד תאונות רכב 24 שעות ביממה

*5070

מוקד מכירות

א-ה' 08:00-20:00

ו' 08:00-14:00

ניתן לפנות גם בטלפון 03-7332222

או להשאיר לנו פרטים בכל משא הקשור

לשירות באמצעות טופס צור קשר ואנו

נחזור אליכם תוך 24 שעות

עמיתה/קלה,
כיום קיימים חוסכים בעלי חשבונות קטנים ולא פעילים בקופות הגמל. מרבית החוסכים נמנעים מלמשוך את כספם בשל מס בשיעור 35% מהסכום הנמשך על משיכה המבוצעת לפני המועד הקבוע לכך בד"ן.

משרד האוצר יזם מהלך על ידי פרסום הוראת שעה המאפשרת לחוסכים בעלי חשבונות קטנים ולא פעילים בקופת גמל, שטר היתרה בהם ביום 31.12.2012 לא עלתה על 7,000 ₪ ולא בוצעו בהם הפקדות החל מיום 1.1.2012, למשוך את הכספים בהליך מהיר ובפסטר מלא ממס.

שימו לב, המועד האחרון לקבלת בקשות בקופת הגמל למשיכת כספים בהתאם להוראת השעה הינו 31.3.2015.
במידה וקיימים בחשבונך כספים "נזילים" תוכל למשוך כספים אלו גם לאחר פקיעת הוראת השעה.

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).

גמל

קופות הגמל המגוהלות

משיכת כספים מחשבונות קטנים בקופות גמל

אודות החברה ומידע כללי

איך מצטרפים?

מידע שימושי

לבדיקה באם חשבונך עומד בקריטריונים למשיכה בפסטר מלא ממס הקלל/ את מספר תעודת הזהות*:



הריני מתחייב ומאשר בזאת כי בקשתי לקבלת המידע באמצעות אתר זה, הנה בקשה לקבלת מידע אישי שלי בלבד וכי פרטי זהיון שהזנתי במסגרת פנייתי לקבלת המידע באתר זה הינם פרטיי האישיים.

492

הקש את הקוד המוצג לעיל: *

(עזרה: אם אינך יכול לקרוא מספר זה, רענן את הדף על מנת ליצור תמונה חדשה)

שימי לב, המידע באתר מסתמך על נתונים עדכניים לתאריך 31.3.2014.

מה עליך לעשות על מנת לממש את זכותך?

על מנת לממש את זכות לחשיכת הכספים, הנך רשאי לפנות באית מהדרכים הבאות:

- א. פניה לאחד מסניפי בנק לאומי בצירוף המסמכים הבאים:
1. תעודת זהות
2. אסמכתא מהבנק או צילום המחאה מבוטלת בהם מצוינים פרטי חשבון הבנק שלך אליו יועברו הכספים.
3. במידה והיתרה בחשבון כוללת כספי פיצויים, יש להעביר בנוסף אישור שחרור מהמעסיק.

ב. שליחת המסמכים שלהלן ישירות ל"הפניקס גמל" בפקס

מספר 03-7329948:

1. לטופס משיכת יתרה צבורה נמוכה, הקלף/י כאן
2. צילום תעודת זהות
3. אסמכתא מהבנק או צילום המחאה מבוטלת בהם מצוינים פרטי חשבון הבנק שלך אליו יועברו הכספים.
4. במידה והיתרה בחשבון כוללת כספי פיצויים, יש להעביר בנוסף אישור שחרור מהמעסיק.

שאלות נפוצות

מתנהלים על שמי בהפניקס גמל שני חשבונות, באחד 3,500 ₪ ובשני 2,500 ₪. האם אוכל למשוך את הכסף?
כן. מאחר ובשני החשבונות באותו קופת גמל סך הכספים אינם עולים על סכום של 7,000 ₪, ניתן יהיה למשוך את הכספים.

מתנהלים על שמי בהפניקס גמל שני חשבונות, באחד 6,000 ₪ ובשני 6,500 ₪. האם אוכל למשוך את הכסף?
לא. למרות שמדובר בשני חשבונות שונים לא ניתן לבצע את המשיכה, מאחר שהם מנהלים באותה קופה חלה מגבלת הסכום של 7,000 ₪ על כלל החשבונות יחד. יחד עם זאת, ניתן למזג את החשבונות בקופה לחשבון אחד.

יש לי בשתי קופות גמל שונות שני חשבונות, באחד 5,000 ₪ ובשני 3,500 ₪. האם אוכל למשוך את הכסף?
כן. מאחר ובכל קופת גמל בנפרד סך הכספים אינו עולה על סכום של 7,000 ₪, ניתן יהיה למשוך את הכספים משני החשבונות.

יש לי חשבון בו סך החיסכון הכולל הן כספי תגמולים והן כספי פיצויים הוא 10,000 ₪, אולם סך כספי התגמולים קטנה מ- 7,000 ₪. האם אוכל למשוך רק את כספי התגמולים?

לא. התקרה הקבועה בהוראת השעה בסכום של 7,000 ₪ מתייחסת לכל מרכיבי החשבון: תגמולים ופיצויים. לפיכך, בהתאם להוראת השעה לא ניתן לבצע משיכה במקרה המתואר.
ביצעתי העברת כספים לאחר 1.1.2013 מחשבוני בקופת גמל עם חסכון קטן מ- 7,000 ₪ לחשבון חדש. האם אוכל למשוך את הכספים?
לא. ביצוע פעולת העברת כספים בחשבון לאחר ה- 1.1.2013 שוללת את זכאותו של החוסך למשיכת יתרת הכספים בחשבון הקיים או בחשבון החדש.

האם ההוראה חלה גם לגבי חוסך במעמד עצמאי?
ההוראה חלה הן על חשבונות במעמד שכיר והן על חשבונות במעמד עצמאי.

תוך כמה זמן מרגע הגשת הבקשה למשיכה קופת הגמל צריכה לשלם לי את הכספים?
10 ימי עסקים.

התפטרתי ואיני זכאי לכספי הפיצויים. האם ההסדרה החדשה מעניקה לי זכאות גורפת למשיכת כספי הפיצויים גם אם בפועל אין לי זכאות לכספים אלו?

לא. ההסדרה החדשה אינה מעניקה זכאות למשיכה במקרה בו לא קיימת לחוסך זכאות לכספי הפיצויים מלכתחילה בהתאם להוראות הדין הקיימות.

האם תקרת יתרת הכנסים בקופת הגמל בסך 7,000 ש"ח נבחנת ביום הגשת בקשת המשיכה או ביום ביצוע הפדיון?
יתרת הכנסים בקופה נבדקת נכון ליום 31.12.2012, ולפי היתרה במועד זה נקבעת הזכאות למשיכה.

האם התקנות חלות גם על יתרה נמוכה בקרן פנסיה או בפוליסות הביטוח?
לא.

לצפייה בהוראת השעה, הקלקי כאן
לצפייה בחוזר משרד האוצר, הקלקי כאן
לקובץ שאלות ותשובות מלא, הקלקי כאן
לטופס משיכת יתרה צבורה נמוכה, הקלקי כאן

לצורך קבלת מדע נוסף בדבר אופן מימוש זכאותך למשיכת הכנסים, פנה/י לטווח הביטוח/או למרכז קשרי לקוחות בטלפון 3455.