

תאריך \_\_\_\_\_

לכבוד  
מר/גב' \_\_\_\_\_  
עמית/ה בקופ"ג הנדסאים וטכנאים

שלום רב,

**הנדון: הודעה על זכאות למשיכת כספים בהתאם להוראת שעה**

בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 5 והוראת שעה), התשע"א – 2010, שפורסם ביום 18.11.2010, נכללה הוראת שעה (להלן: "הוראת השעה"), לפיה עד ליום 31.12.2011 זכאים העמיתים המפורטים להלן לבקש החזר כספים, שהופקדו לאחר 1.1.2008 בקופת גמל לא משלמת לקצבה, ולקבלם כסכום חד-פעמי (ניתן לבקש גם החזר של חלק מכספים אלה).

בין היתר זכאי למשוך כספים אלה מי שהיה עמית-עצמאי בקופת גמל לא משלמת לקצבה ביום 18.11.2010, ומלאו לו 60 שנים, לפחות, ביום 31.12.2007. (מותנה בביצוע הפקדה אחת לפחות בעד התקופה שבין חודש ינואר 2008 לבין 18.11.2010)

הוראת השעה לא תחול לגבי עמית שביום 18.11.2010 לא היו בחשבונו בקופת גמל לא משלמת לקצבה כספים כלשהם.

על הכספים שיוחזרו, בהתאם להוראת השעה, יחול מס בשיעור של 15% מהרווחים שזקפה הקופה על הכספים ששולמו לה בשל העמית בעד התקופה שבין חודש ינואר 2008 לבין מועד החזר הכספים. היתרה, לאחר ניכוי המס, תשולם בתוך 10 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה להחזר הכספים.

**על-פי המידע המצוי בידינו הנך נכללת/ת בין העמיתים המפורטים בסעיף (1) לעיל, ולפיכך הנך רשאי/ת לבקש החזר של כספים בהתאם להוראת השעה עד ולא יאוחר מיום 31.12.2011.**

לנוחותך, מצורף למכתבנו זה טופס בקשה להחזר כספים בהתאם להוראת השעה. כן ניתן להוריד טופס זה מאתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת [www.gemel-handesaim.co.i](http://www.gemel-handesaim.co.i)

אם ברצונך לקבל החזר הכספים הינך מתבקש למלא את הטופס האמור, לצרף אליו את המסמכים, כנדרש בטופס, ולשלוח למגן שלי"ם – שירותים לגופים מוסדיים בע"מ, רח' ירמיהו 80, ירושלים 94467

לפרטים נוספים ניתן לפנות למוקד שירות לקוחות בטלפון: 02-5009913.

יובהר, כי במידה שהוחזרו לך כספים, בהתאם להוראת השעה, תמוצה זכותך להחזר כספים מהקופה בהתאם להוראת השעה, לגבי חלק שלא הוחזר לך לפי בקשתך וכן לגבי כספים שהופקדו לאחר ביצוע החזר.

יודגש, כי ככל שלא תוגש בקשה להחזר הכספים האמורים, עד ליום 31.12.2011 ניתן יהיה ככלל למשוך כספים שהופקדו לאחר 1.1.2008 בקופת גמל לא משלמת לקצבה **בדרך של קצבה בלבד**, למעט בהתקיים תנאים כאמור בהוראות לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964, או בדרך של משיכה שלא כדין לפי סעיף 87 לפקודת מס הכנסה.

בברכה,

הנדסאים וטכנאים – חברה  
לניהול קופות גמל בע"מ