

תנאים ודברי הסבר למשיכת כספים לבעלי יתרה צבורה נמוכה

בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל, משיכת כספים מקופת גמל, סכומים נמוכים, התשע"ו-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 8,000 ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן).
(מדד הבסיס – המדד הידוע ביום 1.1.2016. עדכון יבוצע אחת לשנה ביום 1 בינואר כל שנה).
נכון ליום 1.1.2026 – תקרת היתרה הצבורה עומדת על - 9,520.44 ₪.
- 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.

מסמכים שיש לצרף:

1. בסעיף 2 על גבי טופס המשיכה ניתן לבחור לבצע משיכה מכלל החשבונות הזכאים או לציין מספר חשבון ספציפי.
2. יש לצרף צילום קריא של תעודת זהות עדכנית (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ);
במידה וצורפה ת"ז ביומטריה, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף.
3. יש לצרף צילום אישור ניהול חשבון בנק/המחאה התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה (יש לכתוב על השיק "מבוטל" בין שני קווים).
4. בבקשת משיכה של עמית/ יורש/ קטין/ אפוטרופוס יש למלא את הסעיפים הרלוונטיים ולהחתים את מבקש הבקשה במקומות המיועדים.
5. 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.

לצורך משיכת כספי פיצויים - יש להצהיר על תאריך סיום העבודה וכן לציין את שם המעסיק שהפקיד את הכספים לקופה. **כל שסיימת את עבודתך בארבעת החודשים האחרונים, יש להמציא אישור שחרור כספי פיצויים על ידי המעסיק.**
(אנו מציעים לעמיתים לבדוק את הכדאיות במשיכת כספי הפיצויים, מול יועץ מס, בכדי שלא תגרם פגיעה בעתיד הפנסיה).

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

טלפון לבירורים: 03-5651090

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:00.

מייל לבירורים: GML-HANDESAIM@MALAM-LTS.COM

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