

משיכת כספים מחשבונות בעלי יתרה נמוכה בקופת הגמל האישית לפיצויים

הוראת שעה שפרסם משרד האוצר לאחרונה¹, מאפשרת לחוסכים בקופות גמל, בהתקיים תנאים מסוימים, למשוך את כספיהם מהקופה ללא תשלום מס. בכור תדיראן גמל, הוראת השעה תחול על העמיתים בקופת הגמל האישית לפיצויים, בהתקיים כל התנאים הבאים:

- א. היתרה הצבורה בכל חשבונות העמית בקופה נכון ליום 31/12/2012 לא עלתה על 7,000 ₪;
- ב. בחשבונותיו בקופה לא הופקדו כספים מיום 01/01/2012 ואילך;
- ג. לא בוצעה העברת כספים אל הקופה וממנה לקופה אחרת מיום 01/01/2013 ואילך;

לעמיתי הקופה העונים להגדרות הנ"ל, נשלח מכתב הודעה על כך.

מה עליך לעשות כדי לממש את זכותך?

1. עליך לפנות באמצעות הדואר, הפקס או הדוא"ל הרשומים מטה ולשלוח את המסמכים הבאים:
 - א. טופס בקשה למשיכת הכספים כשהוא חתום על ידך. את הטופס תוכל למצוא [כאן](#).
 - ב. צילום תעודת זהות.
 - ג. אסמכתה מהבנק או העתק המחאה מבוטלת הכוללים את פרטי חשבון הבנק אליהם אתה מעוניין שהכספים יועברו.
 - ד. טופס 161 מהמעסיק שהפקיד את כספי הפיצויים (להלן: "המעסיק") ו/או מכתב שחרור מהמעסיק לצורך שחרור הכספים.
2. את הטופס החתום בצירוף המסמכים לעיל, עליך לשלוח אלינו באחת הדרכים הבאות:
 - א. באמצעות דואר רגיל, לכתובת: אפסילון בית השקעות, רחוב איינשטיין 40, קניון רמת אביב, תל אביב.
 - ב. באמצעות פקס, למספר: 03-6411891;
 - ג. באמצעות דוא"ל: yaronh@epsilon.co.ilעל גבי הטופס, יש לציין: לידי מר ירון חכים.

הוראת השעה בתוקף עד ליום 30/06/2015

¹ תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופת גמל) (חשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה) (הוראת שעה), תשע"ד-2014