



**בקשת עמית למשיכת כספי תגמולים מקופת גמל ללא ניכוי מס בשל "מיעוט הכנסות"**  
בהתאם לתקנות 34 ו- 38 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד - 1964

לכבוד,

קופת הגמל \_\_\_\_\_

א. פרטי העמית (כאשר העמית קטין - יש למלא את פרטי האפוטרופוס החוקי)

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	תאריך לידה	מצב משפחתי	מספר ילדים עד גיל 18
כ ת ו ב ת		:	/ /		
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד	מספר טלפון נייד	
כתובת דואר אלקטרוני				מספר טלפון	קידומת
@					

ב. פרטי החשבון בקופת הגמל

שם הקופה	מספר תיק ניכויים	סוג העמית בקופה	מספר חשבון
		<input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר	

ג. בקשות והצהרות העמית

1. אני מבקש/ת למשוך מקופת גמל שפרטיה צוינו לעיל, בשל מיעוט הכנסות<sup>(1)</sup>, סך של \_\_\_\_\_ ש.

2. אני מצהיר/ה כי:

2.1. אלו הם הפרטים על הכנסותיי והכנסות בן/בת זוגי מכל מקורות ההכנסה לחודש<sup>(2)</sup> \_\_\_\_\_:

עליך לסמן ב- V, לפי העניין ולמלא בהתאם את הפרטים בטבלה.

מקור ההכנסה <sup>(3)</sup>	הכנסות העמית	הכנסות בן/בת הזוג
	<input type="checkbox"/> יש הכנסות <input type="checkbox"/> אין הכנסות	<input type="checkbox"/> יש הכנסות <input type="checkbox"/> אין הכנסות
משכורת		
מעסק או משלח יד		
קצבאות (לרבות קצבאות פטורות ממס)		
אחר (לרבות הכנסות פטורות ממס)		

2.2. זו בקשתי היחידה למשיכת כספים מכל קופ"ג הרשומות על שמי בשל מיעוט הכנסות בגין החודש שלגביו פורטו ההכנסות לעיל ובגין שני החודשים שלאחריו.

2.3. כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. כמו כן, ידוע לי שפקיד השומה רשאי לדרוש ממני תשלום מס בגין סכומים ששולמו לי מקופת הגמל על פי הצהרתי זו, לרבות ריבית והפרשי הצמדה, זאת אם יתברר שהמשיכה היתה שלא על פי התנאים הקבועים בתקנות.

תאריך \_\_\_\_\_ שם מלא \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

## לשימוש קופת הגמל

המשיכה לא אושרה מהסיבות הבאות:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

אושרה משיכה בסך \_\_\_\_\_ ש"ח לחודש, בגין החודשים:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_ שם מלא \_\_\_\_\_ תפקיד \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת \_\_\_\_\_

משיכת כספי תגמולים בעילה של "מיעוט הכנסות" תדווח ע"י קופת הגמל בטופס 856 בסוג ניכוי 65.

(1) **מיעוט הכנסות** - נגזר מ"מיעוט הכנסות" מתקיים כאשר אין לעמית ולבן זוגו הכנסות העולות על "סכום ההכנסה המזערית" בחודש מסוים. לעניין זה "סכום ההכנסה המזערית" - סכום שכר מינימום לחודש, לפי חוק שכר מינימום התשמ"ז-1987, ואם בשנת המס היה לעמית לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה - כפל הסכום כאמור.

על העמית להגיש הצהרה לקופת הגמל בדבר גובה הכנסותיו והכנסות בן זוגו לאותו חודש, בתוך 60 יום מתום אותו חודש (להלן: "**הצהרה**"): הוגשה הצהרה כאמור, תשלם קופת הגמל לעמית מהתגמולים העומדים לזכותו, סכום שהוא הפרש שבין סכום ההכנסה המזערית לבין סכום הכנסות בני הזוג כאמור בהצהרה: ההצהרה תהיה בתוקף לתקופה של חודשים נוספים על החודש שלגביו ניתנה (להלן: "**תקופת הזכאות**"), זולת אם בתקופת הזכאות הוגשה לקופת הגמל הצהרה מתקנת או שניתנה לה הודעה מטעם רשות המיסים על הפסקת התשלום כולו או חלקו. בתום כל תקופת זכאות יהיה העמית רשאי להגיש לקופת הגמל בקשה חדשה.

(2) לתשומת הלב - כאמור, ניתן להגיש לקופת הגמל את הבקשה למשיכת הכספים בתוך 60 ימים מתום החודש שלגביו בחר העמית להצהיר על הכנסותיו. כך לדוגמה, אם בחר העמית להצהיר על הכנסותיו לחודש אפריל, באפשרותו להגיש לקופת הגמל את הבקשה למשיכה עד לסוף חודש יוני.

(3) על העמית לצרף אישורים המעידים על הכנסותיו והכנסות בן/בת הזוג, מכל מקורות ההכנסה לחודש ההצהרה.