



אלטשולר שחם

קופות גמל בע"מ

בקשה למשיכת כספי תגמולים מחשבון במעמד עצמאי

קופה	קידומת	מס' עמית

תאריך ותק		
שנה	חודש	יום

לכבוד: "אלטשולר שחם קופ"ג בע"מ" (להלן "הקופה")
פרטי העמית

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		<input type="checkbox"/> תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ	שנה חודש יום	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
מען למשלוח דואר		מס' טלפון	מס' טלפון נייד	

פרטי המבקש (מיופה כח/ אפוטרופוס)

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		<input type="checkbox"/> תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ	שנה חודש יום	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
מען למשלוח דואר		מס' טלפון	מס' טלפון נייד	

תאור הבקשה

משיכת כל הכספים תשלום חלקי על סך _____ ש"ח.

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי (כדין/ שלא כדין)

משיכת כספים כדין

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן:

ותק מעל 5 שנים וגילי 60 שנה ומעלה

ותק בתקופה מעל 15 והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד ל- 31.12.2005.

משיכת כספים שלא כדין

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.

ותק בקופה מעל 15 שנה והנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ- 1.1.2006 בניכוי מס של 35%.

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון עו"ש

שם פרטי ומשפחה	מס' חשבון			
כתובת הסניף	שם הסניף	מס' סניף	בנק	מס' בנק

תשלום בהוראות קבע לזכות חשבון עו"ש

שם פרטי ומשפחה	מס' חשבון			
כתובת הסניף	שם הסניף	מס' סניף	בנק	מס' בנק

סכום התשלום יהיה קבוע / צמוד למדד המחירים לצרכן וישולם אחת לחודש החל מחודש _____

1. ידוע לי/לנו כי תהיו רשאים עפ"י שיקול דעתכם המוחלט לא לכבד ההוראה אם במועד הקבוע לביצוע תהא יתרה בקופ"ג הר"מ בגובה סכום ההתחייבות כאמור לעיל או שמצב הקופה לא יאשר זאת.

2. ההוראה תתקיים ביום העסקים הראשון לכל חודש בתנאי שלא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועה.

3. הוראה זו תהיה בתוקף עד לקבלת הוראה אחרת ממני / מאיתנו לרבות ביטול ההוראה. הודעת הביטול תהיה בכתב ותכנס לתוקף תוך יום עסקים אחד לאחר קבלת ההודעה בקופה.

4. אני / אנו מוותרים על משלוח הודעות בגין הוראת קבע.

הצהרת העמית / המבקש

הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל.

במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל, יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מייד עם דרישתה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לידי ועד ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יחא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

_____ תאריך

_____ חתימת המבקש

אישור המזהה - לשימוש נציג החברה

הנני לאשר כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו, פרטי זיהוי של המבקש / ים אומתו.

_____ תאריך

_____ שם המזהה

_____ חתימה וחותמת המזהה

הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל (במעמד עצמאי)

עמית יקר/ה

על מנת שנוכל למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות.

לתשומת ליבך!

בקשה לקבלת תשלום הכספים תשולם תוך 4 ימי עסקים מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד המשיכה באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. **על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה להותך לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת וביןך לשם אימות פרטי הבקשה.**

מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכה:

1. בקשת משיכה מקורית (הטופס המצורף).
2. צילום קריא של ת"ז העדכנית ביותר שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי).
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון העו"ש שלך - אחד מהשניים:
 - א. המחאה מקורית מבוטלת ב. תדפיס חשבון בנק הכולל: שם מלא של בעל החשבון, מספר ת.ז, מספר חן לזיכוי (במקרה של זיהוי הלקוח ע"י נציגי החברה).

משיכה שלא כדין:

משיכה שלא כדין (ולכפי תום וותק) חייבת במס 35% על כל היתרה, לתשומת ליבך- פטור ממס יהיה בכפוף לאישור מפקיד שומה בלבד.

משיכה פטורה ממס רווח הון (המתייחסת לכספים שהופקדו בשנים 2003 עד 2007):

להלן המקרים בהם עליך לחתום על טופס הצהרה על זכאות לפטור מניכוי מס רווחי הון:

1. בהגיעך ל"גיל זכאות" במידה והוותק בחשבונך למעלה מ- 15 שנה והפקדה ראשונה בוצעה לפני הגיעך ל"גיל זכאות".
2. במידה וחשבונך נפתח לאחר גיל זכאות (ע"פ טבלה רצ"ב) והוותק הינו מעל 5 שנים.

גיל הזכאות לאשה

גיל הזכאות	חודש לידה
60	עד דצמבר 1944
60 ו-8 חודשים	ינואר עד אפריל 1945
61	מאי עד דצמבר 1945
61 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1946
61 ו-8 חודשים	ספטמבר 1946 עד אפריל 1947
62	מאי 1947 עד דצמבר 1949
62 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1950
62 ו-8 חודשים	ספטמבר 1950 עד אפריל 1951
63	מאי עד דצמבר 1951
63 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1952
63 ו-8 חודשים	ספטמבר 1952 עד אפריל 1953
64	מאי 1953 ואילך

טבלת גיל זכאות לגבר

גיל הזכאות	חודש לידה	גיל הזכאות	חודש לידה
60	ינואר עד אוגוסט 1952	60	עד דצמבר 1944
60 ו-8 חודשים	ספטמבר 1952 עד 1953	60 ו-8 חודשים	ינואר עד אפריל 1945
61	מאי עד דצמבר 1953	61	מאי עד דצמבר 1945
61 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1954	61 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1946
61 ו-8 חודשים	ספטמבר 1954 עד אפריל 1955	61 ו-8 חודשים	ספטמבר 1946 עד אפריל 1947
62	מאי עד דצמבר 1955	62	מאי עד דצמבר 1947
62 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1956	62 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1948
62 ו-8 חודשים	ספטמבר 1956 עד אפריל 1957	62 ו-8 חודשים	ספטמבר 1948 עד אפריל 1949
63	מאי 1957 ואילך	63	מאי עד דצמבר 1949
		63 ו-4 חודשים	ינואר עד אוגוסט 1950
		63 ו-8 חודשים	ספטמבר 1950 עד אפריל 1951
		64	מאי עד דצמבר 1951

חשבון שניתנה בו הלוואה או שהוטל עליו שעבוד/עיקול:

1. במקרה של הלוואה - הינך נדרש לצרף בקשה חתומה על ידך לביצוע משיכת הכספים בקיזוז יתרת הלוואה. הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין הלוואה.
2. במקרה של שעבוד או עיקול - חובה להציג ביטול מקורי לשעבוד / עיקול מהגורם הרלוונטי. במידה ולא יוצג ביטול לא נוכל לבצע את המשיכה.

התשלום מתבצע לחשבון העו"ש על ידך בבקשת המשיכה והמנוהל ע"ש מגיש הבקשה, באמצעות העברה בנקאית בלבד. (החשבון יאומת אל מול האסמכתא הבנקאית).

אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות הדואר לכתובת הבאה: אלטשולר שחם קופ"ג בע"מ - הברזל 19 א' רמת החייל ת"א 69710.

לקבלת פרטי חשבונך נשמח לעמוד לרשותך בכל עת בטלפון: 073-2331-500

בברכה,

אלטשולר שחם קופ"ג בע"מ