

בקשה למשיכת כספי תגמולים מחשבון במעמד שכיר

מס' עמית	קידומת	קופה
_____	_____	_____

תאריך ותק

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

פרטי העמית

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	מעמד 1-תושב 2-תושב חוץ	תאריך לידה	1 - זכר 2 - נקבה
מען למשלוח דואר	מס' טלפון	מס' טלפון נייד		

פרטי המבקש (מיופה כח/אפוטרופוס)

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	מעמד 1-תושב 2-תושב חוץ	תאריך לידה	1 - זכר 2 - נקבה
מען למשלוח דואר	מס' טלפון	מס' טלפון נייד		

אופן העברת כספים

שם פרטי ושם משפחה	מס' חשבון
כתובת הסניף	שם הסניף
מס' בנק	מס' סניף
בנק	מס' בנק

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר

משיכת כספים כדן (בחר אפשרות אחת מתוך השלוש)
הנני מצהיר כי:

1. גילי 60 ומעלה והוותק בחשבוני מעל 5 שנים. הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני כלהלן:
 משיכה חלקית חד פעמית בסך _____ ש"ח.
 את כל היתרה בחשבון (סגירת חשבון).

2. גילי מתחת ל-60 והנני מצהיר כי: (לידיעתך רק הכספים שהופקדו עד 31.12.04 נזילים).
 פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (מצ"ב אישור המעסיק על תאריך הפסקת העבודה).
 התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים. מעבידי החדש אינו מפריש עבורי כספי תגמולים או קצבה (מצ"ב אישור מעסיק נוכחי)

3. גילי 60 ומעלה והכנסתי צומצמה ביותר מ-50%
אני מודע לכך שרק כספים שהופקדו עד 31.12.2004 נזילים וישולמו במלואם.
הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני כלהלן: (בחר אפשרות אחת מתוך השתיים).
 את היתרה שהצטברה בחשבוני עד 31.12.2004
 את כל היתרה בחשבון (סגירת חשבון), ידוע לי כי על הפקדות שהופקדו בחשבוני החל מ- 01.01.2005 חל מס בשיעור של 35 אחוז.

4. משיכת כספים שלא כדן:
סכום: מלא/חלקי בסך _____ ש"ח.
הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדן ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו (יש לצרף אישור מעסיק על הסכמתו לשחרור כספים).
הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

הצהרה

הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הניל. 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 מיד עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יחא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.
הנני מבקש כי ככל שטרם הניע המועד בו ניתן למשוך כספים כדן, בקשתי זו למשיכת כספים תכנס לתוקף במועד בו ניתן יהיה למשוך כספים כדן.
ידוע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו, ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדן, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדין במועד זה.

_____ תאריך
_____ חתימת המבקש

אישור המזהה - לשימוש נציג החברה

הנני לאשר כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו, פרטי זיהוי של המבקש / ים אומתו.
שם המזהה: _____
חתימה וחותמת המזהה: _____

הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות

עמיתה/יקרה:

על מנת למנוע עיכובים בכיצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות הבאות.

לתשומת ליבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים מהיום בו התקבלה הבקשה במשרדי החברה. אם חל יום התשלום באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. 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 במשרדי החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשיעיות 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 שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי).
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון העו"ש שלך - אחד מהשלשה:
 - א. המחאה מקורית מבוטלת.
 - ב. תדפיס חשבון בנק במקרה של זיהוי הלקוח ע"י נציגי החברה (הכולל את שם העמית ומספר ת.ז.).
 - ג. אישור הסניף לניהול חשבון עו"ש על שם העמית (כולל ת.ז.).
4. במידה והמשיכה היא לצורך השתלמות יש לצרף אישור על לימודים הכוללים שכ"ל ומשך תקופת לימודים.

משיכה שלא כדיון:

1. משיכה שלא כדיון (לפני תום וותק) חייבת במס 46% (למעט קרן עובד לאחר 3 שנות ותק במידה והקופה שכירה) לתשומת לבך - פטור ממס יהיה בכפוף לאישור מפקיד שומה בלבד.
2. במידה והקרן הצעירה במעמד "שכיר", יש לצרף שחרור כספים מהמעביד או מכתב סיום עבודה.

משיכת קרן צעירה ע"ס וותיקה בנוף מנהל אחר:

1. יש לצרף אישור מהקרן הוותיקה בו יצוינו לכל הפחות של הנתונים הבאים: שם העמית, ת"ז, מספר עמית, וותק קופה, תאריך הפקדה אחרונה ואישור על כך שלא בוצעה משיכה מהחשבון.
2. במידה והקרן הצעירה במעמד "שכיר" יש לצרף שחרור כספים מהמעביד או מכתב מזילות עבודה.

לתשומת ליבך עפ"י הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך מזילות של השניה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות במקביל או לסרוגין בשתי הקרנות, וטרם בוצעה משיכה ללקוח מהקרן הוותיקה מביניהן כאשר על אחת הקרנות לפחות להיות במעמד "שכיר".

טבלת גיל פרישה

גיל פרישה לאשה (המשך)		
מתאריך	עד תאריך	גיל הפרישה
01/1950	08/1950	62 ו-4 חודשים
09/1950	04/1951	62 ו-8 חודשים
05/1951	12/1951	63
01/1952	08/1952	63 ו-4 חודשים
09/1952	04/1953	63 ו-8 חודשים
05/1953	ואילך	64

גיל פרישה לאשה		
מתאריך	עד תאריך	גיל הפרישה
-	06/1944	60
07/1944	08/1944	60 ו-4 חודשים
09/1944	04/1945	60 ו-8 חודשים
05/1945	12/1945	61
01/1946	08/1946	61 ו-4 חודשים
09/1946	04/1947	61 ו-9 חודשים
05/1947	12/1949	62

גיל פרישה לגבר		
מתאריך	עד תאריך	גיל הפרישה
-	06/1939	65
07/1939	08/1939	65 ו-4 חודשים
09/1939	04/1940	65 ו-8 חודשים
05/1940	12/1940	66
01/1941	08/1941	66 ו-4 חודשים
09/1941	04/1942	66 ו-9 חודשים
05/1942	ואילך	67

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 יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבון ע"ש העמית בלבד שפרטיו צוינו בבקשת המשיכה (החשבון יאומת אל מול אסמכתא בנקאית).

אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות הדואר לכתובת הבאה: אלטשולר שחם גמל ופנסיה 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 גמל ופנסיה בע"מ