

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולצרף מסמכים בהתאם לסיבת המשיכה הרלוונטית

לכבוד: " אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ "
(להלן "הקופה")

קופה	קידומת	מס' עמית	תאריך ותק
			שנה חודש יום

פרטי העמית

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

פרטי המבקש (מיופה כח / אופטרופוס)

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

תאור הבקשה

משיכת כספים עפ"י התקנות (כדין)

תשלום שלא למטרת ההשתלמות:

בתום 6 שנות חברות בקרן בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה על סמך ותק בקרה"ש נזילה (יש לצרף אישורים כמפורט בנספח ההנחיות)

תשלום למטרת ההשתלמות: שם המוסד _____ תקופה: מתאריך _____ עד תאריך _____

אומדן הוצאות משוערות _____

משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדין)

לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדיון ולמרות המס החל על משיכה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס הכנסה במקור בשיעור הקבוע כדין.

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

תאור התשלום

קופה חד-מסלולית:

משיכת כל יתרת הקופה תשלום חלקי בסך _____ ₪

קופה רב-מסלולית:

משיכת כל יתרת הקופה תשלום חלקי בסך _____ ₪ ממסלול _____

אופן העברת כספים

זיכוי חשבון עו"ש

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

הצהרה

הנני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל 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 מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

הנני מבקש כי ככל שטרם הגיע המועד בו ניתן למשוך כספים כדין, בקשתי זו למשיכת כספים תכנס לתוקף במועד בו ניתן יהיה למשוך כספים כדין.

ידוע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו, ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדין, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדיון 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**

_____ **תאריך**

הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות

עמית/ה יקר/ה:

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 וכיצוע 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 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 שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי).
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון העו"ש שלך- אחד מהשלושה:
 - 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 שכי"ל ומשך תקופת לימודים.

משיכה שלא כדין:

1. משיכה שלא כדין (לפני תום וותק) חייבת במס 46% (למעט קרן עובד לאחר 3 שנות ותק במידה והקופה שכירה) לתשומת לבך- כטור 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 בגוף 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 נזילות עבודה.

לתשומת ליבך עפ"י הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך נזילות 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