

הנדון: בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה *

נא לסמן את קרן הפנסיה בה מתנהל חשבונך:	
בקרן הפנסיה אלטשולר שחם "פנסיה מקיפה"	<input type="checkbox"/>
בקרן הפנסיה אלטשולר שחם "פנסיה כללית"	<input type="checkbox"/>

1. פרטי העמית

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	טלפון נייד
_____	_____	_____	____/____/____	_____
רחוב	מס' בית	ישוב	מיקוד	טלפון
_____	_____	_____	____/____	_____

* מסמך זה נכתב בלשון זכר לשם הנוחות בלבד, בכל מקום בו מופיעה הנחייה בלשון זכר, יש להתייחס אליה כאילו כתובה בלשון נקבה, בהתאמה.

2. פרטי משיכת כספים

אני החתום מטה מבקש למשוך כספים שנצברו בחשבוני בקרן הפנסיה אלטשולר שחם פנסיה מקיפה / פנסיה כללית:

נא לסמן	סוג הכספים למשיכה	אני מבקש למשוך את הכספים ששולמו ע"י פיצויים לחשבוני בקרן הפנסיה, בהתבסס על הודעת מעסיקי שנמסרה לכם. מצורף בזאת אישור מפקיד שומה לפטור ממס (אם לא צורף אישור כאמור, ינוכה מס בהתאם לטופס 161 ובכפוף לחוק).
<input type="checkbox"/>	כספי פיצויים	
<input type="checkbox"/>	כספי תגמולים	אני מבקש למשוך כספים ששולמו ע"י תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) לחשבוני בקרן הפנסיה. ידוע לי כי במקרה של משיכה שלא עפ"י תקנות מס הכנסה, מפדיון התגמולים, ינוכה מס במקור כאמור בהסדר התחיקתי.
אבקש למשוך את הכספים ששולמו בתקופת העסקתי אצל המעסיק/ים:		
שם מקום עבודה 1:		_____
שם מקום עבודה 2:		_____
שם מקום עבודה 3:		_____
<input type="checkbox"/> כל המעסיקים / כל הכספים בקרן		

3. הצהרה - עמית המבקש למשוך כספי תגמולים (חלק עובד וחלק מעסיק) ששולמו בגינו עד ה-31/12/1999, כספים כאמור לעיל יהיו פטורים מניכוי מס במקור בהתאם להצהרת העמית על אחד הסעיפים שלהלן ובכפוף לנדוש גם בהתאם לצו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק:

נא לסמן	סיבת המשיכה מוצהרת	פרוט לסיבת המשיכה
<input type="checkbox"/>	אי תעסוקה 6 חודשים	אני מצהיר כי במשך 6 חודשים רצופים מתאריך ____/____/____ ועד לתאריך ____/____/____ לא עבדתי כלל. ידוע לי, כי רק על פי הצהרתי זו רשאית "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה/כללית" לשלם לי את כספי התגמולים וזאת על פי חוקי מס הכנסה ותקנות קופות הגמל.
<input type="checkbox"/>	גיל 60	מלאו לי 60 שנה, ופרשתי מעבודה/צמצמתי את עבודתי בלפחות 50%.
<input type="checkbox"/>	תעסוקה של 13 חודשים בשכר שאינו כולל הפרשה לקופת גמל כלשהי	בתאריך _____ הפסקתי את עבודתי אצל המעסיק _____ והועסקתי / אני מועסק אצל המעסיק _____ אשר לא הפריש עבורי בתקופה זו כספים לקופת גמל כלשהי, במשך 13 חודשים בין התאריך ____/____/____ לתאריך ____/____/____ (יש להחתיים על אישור המעסיק בסעיף זה).
<input type="checkbox"/>	אישור מעסיק:	הרינו מאשרים כי מר' גבי _____ מס' ת. זהות _____ החל לעבוד אצלנו בתאריך ____/____/____, ובמהלך 13 החודשים בין תאריך ____/____/____ לתאריך ____/____/____ לא הפרשנו עבורו כספים לקופת גמל כלשהי.
<input type="checkbox"/>	עבודה כעצמאי בלבד (מעל 6 חודשים רצופים):	אני עובד כעצמאי מתאריך ____/____/____ ואיני מקבל משכורת ממעסיק כלשהו. (יש לצרף אישור מביטוח לאומי/ממס הכנסה המאשר כי הנך עצמאי).
<input type="checkbox"/>	אי עמידה בתנאים (משיכה שלא כדיון)	מאחר ואיני עומד באחד מהתנאים שלעיל, אבקש למשוך את כספי התגמולים בניכוי מס מירבי על פי חוק, או בהתאם לאשור פקיד שומה, הרצ"ב.

4. פרטי חשבון הבנק של העמית לצורך ביצוע התשלום:

שם הבנק: _____ קוד הבנק: _____ קוד הסניף: _____

חשבון מספר: _____ שם בעל/י החשבון: _____

הנדון: בקשה למשיכת כספים מקרן פנסיה (המשך)

5. מסמכים שיש לצרף לבקשה:

1. טופס/טפסי 161 חתום ע"י המעסיק (במשיכת כספי פיצויים).
 2. צילום תעודת זהות.
 3. המחאה מבוטלת או אישור בנק לפרטי החשבון.
 4. אישור שיחרור כספים מהמעסיק.
 5. ככל שמדובר בכספי פיצויים ויש גורם משלם נוסף שאינו הקרן, אישור מס הכנסה על תאום מס או פטור ממס.
- אי צירוף המסמכים הנ"ל יגרום לעיכוב במועד שיחרור הכספים.**

6. הצהרות העמית:

1. ידוע לי כי מכספים אשר חייבים במס במשיכה, ינוכה מס כחוק.
 2. ידוע לי כי משיכת כספי התגמולים שהופקדו לאחר 1/1/2000 חייבות בניכוי מס, משיכה שלא כדין.
 3. הנני מסכים כי תהיו רשאים לשלוח העתק הצהרתי זו לשלטונות מס הכנסה.
 4. הנני מצהיר כי ידוע לי שאם אהיה בעתיד עמית בקרן הפנסיה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה" ו/או "אלטשולר שחם פנסיה כללית", תחושבנה זכויותי וזכויות שארי, בהתאם לתקנות קרן הפנסיה כפי שיהיו מעת לעת ובכפוף לכל דין, בהתחשב בבקשתי למשיכת הכספים.
 5. ידוע לי כי הכספים המבוקשים במשיכה יועברו לחשבוני ע"פ הרשום לעיל, וכי מתן הוראה מצדכם לזכות את החשבון שמספרו מפורט בטופס הבקשה תהיה הוכחה סופית ומוחלטת על ביצוע העברות על ידכם.
 6. אי מתן הודעה מצדי על אי קבלת תשלום בתוך 45 יום ממועד משלוח הצהרתי זו מהווה ראייה לכאורה לקבלת התשלום.
 7. ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש למשוך ינוכה לי כל סכום חוב, החוזר למעסיק ו/או עיקול המתגבשים עם משיכת הכספים הצבורים בקרן הפנסיה לרבות סכומים בגין יתרת הלוואה שנטלתי מקרן הפנסיה וסכומים שיוחזרו למעסיק לפי הוראות ההסכמים החלים עלי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
 8. ידוע לי כי בקשתי זו הינה בלתי חוזרת ועם קבלתה בקרן לא אוכל לחזור בי מבקשתי ולהורות על ביטול משיכת הכספים.
 9. ידוע לי כי משיכת כספי הצבירה, כולם או חלקם, מהווה וויתור על זכויות פנסיה בגין הכספים הנמשכים.
 10. ידוע לי כי ככל שקיים כיסוי ביטוחי בחשבוני בקרן יבוטל או יקטן הכיסוי הביטוחי כאמור לפי העניין והדבר יגרום לביטול/הקטנה של זכויותי הפנסיוניות ו/או זכויותי לפנסיית נכות ו/או שארים. כמו כן ידוע לי כי זכויותי בקרן הנובעות מיתרת הכספים שיוותרו בקרן יהיו בהתאם לתקנות קרן הפנסיה כפי שיהיו מעת לעת בכפוף לתקנון הקרן ולכל דין.
 11. במקרה שהסכום ששולם לי כמובקש 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 סכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- 11. ידוע לי כי משיכת הכספים תעשה בהתאם להוראות תקנון הקרן בעניין זה.**

הנני מאשר כי אין לי ולא תהיה לי כל טענות ו/או תביעות ו/או דרישות כלפי הקרן ו/או החברה המנהלת ו/או כלפי כל מי מטעמכם בגין זכויותי בקשר עם קבלת הכספים כאמור לעיל, ואני מוותר על כל טענות ו/או תביעות ו/או דרישות כאמור. במידה ומשיכת הכספים חלקית, יוקטנו הזכויות באופן יחסי לגובה המשיכה. חידוש חברות בקרן תהיה בהתאם לתקנון הקרן.

ולראיה באתי על החתום

שם העמית	מס' תעודת זהות	חתימה	תאריך
----------	----------------	-------	-------

פרטי נציג הקרן:

שם הנציג	מס' תעודת זהות / מס' רשיון	חתימה	תאריך
----------	----------------------------	-------	-------