

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד עצמאי

יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות + מסמך זיהוי חשבון עו"ש

נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולהקפיד על צירוף המסמכים הנדרשים בהתאם למבוקש בעמוד ההנחיות. במידה והנך מבקש למשוך יותר מקופה אחת, יש למלא טופס עבור כל קופה.

במקרה של בקשה למשיכת כספים לבעלי הכנסות נמוכות בפטור מניכוי מס במקור יש להוסיף לבקשה בהתאם להוראות הדין את ההצהרה המתאימה הנמצאת באתר החברה בכתובת www.as-invest.co.il. הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הם חובה.

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	תאריך לידה*	מספר עמית*

פרטי המבקש (מיופה כח/אפוטרופוס) - יש למלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקופה

שם פרטי	שם משפחה	מספר זיהוי	תאריך לידה
שם פרטי	שם משפחה	מספר זיהוי	תאריך לידה

פרטי התקשרות

מספר טלפון קווי	מספר טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני

פרטי ההתקשרות ישמשו את החברה ליצירת קשר עם מבקש בקשת המשיכה (ככל שיידרש) רק במקרה שבו לא מעודכנים פרטי התקשרות במערכות החברה.

בקשת משיכה

בחר את סוג הכספים שברצונך למשוך וסמן את האפשרויות הרלוונטיות:

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי - כספי תגמולים

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 והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד 31.12.2007.
☐ ותק בקופה מעל 15 שנים והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד ל- 31.12.2005.
☐ משיכת כספים לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים) התשע"ו-2016.

משיכת כספים שלא כדין (כספים שהופקדו עד ליום 31.12.2007):

- הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו עד 31.12.2007 במס מרבי / בהתאם לאישור פקיד שומה המצ"ב (יש לצרף אישור פקיד שומה).
וזאת למרות שטרם התגבשה זכאותי למשיכה כדין בהתאם לקריטריונים המפורטים לעיל.

תיאור הבקשה - משיכה חד פעמית בהתאם למפורט בסעיפים 1-2 לעיל

☐ משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלולי ☐ תשלום חלקי על סך _____ ש"ח, ממסלול _____

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי - כספי קצבה

משיכה של סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת

- הנני מבקש למשוך כספים המיועדים לקצבה מוכרת שהופקדו מיום, 01.01.2012 ללא אישור פקיד שומה ובניכוי 15% מס נומינלי ממרכיב הרווח היחסי, בכפוף לעמידתי בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי.

משיכת כספי קצבה שלא כדין (כספים שהופקדו מיום 01.01.2008):

- הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו מיום 01.01.2008 במס מירבי / בהתאם לאישור פקיד שומה המצ"ב (יש לצרף אישור פקיד שומה).
ידוע לי שכספים שהופקדו מיום 01.01.2008 הינם כספי קצבה וניתנים למשיכה בגיל פרישה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

תיאור הבקשה - משיכה חד פעמית בהתאם למפורט בסעיפים 3 לעיל

☐ משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלולי ☐ תשלום חלקי על סך _____ ש"ח, ממסלול _____

משיכה לצורך פירעון הלוואה מכספי קופה

- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של ההלוואה הקיימת בחשבוני.
- הנני מבקש למשוך כספים בסך של _____ ש"ח לצורך פירעון חלקי של הלוואה הקיימת בחשבוני.

תשלום בהוראת קבע* – ככל שלא תסמן מקטע זה גביית הוראת הקבע תימשך כסדרה

☐ אין לי הוראת קבע בחשבון

☐ יש לי הוראת קבע בחשבון – נא עדכן אחת מבין האפשרויות:

☐ אני מעוניין להפסיק את גביית הוראת הקבע לאחר המשיכה

☐ אני מעוניין להמשיך את גביית הוראת הקבע לאחר המשיכה

אופן העברת הכספים

☐ זיכוי חשבון עו"ש – תשלום חד פעמי

שם פרטי*	שם משפחה*	שם בנק*	מספר בנק*	מספר סניף*	מספר חשבון בנק*

הצהרה

- 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 הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- ידוע לי כי כספי במשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.
- הנני מבקש כי ככל שביקשתי למשוך ע"פ אפשרות 1 לעיל וככל שטרם הגיע המועד בו ניתן למשוך כספים כדין, בקשתי זו למשיכת כספים תכנס לתוקף במועד בו ניתן יהיה למשוך כספים כדין.
- כמו כן, 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 הדין במועד זה.
- ככל שביקשתי למשוך סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת (סעיף 3 לעיל), הנני מצהיר על עמידתי בתנאים הבאים:

1. גילי הינו 60 ומעלה

2. הנני מקבל קצבה שסכומה עולה על סכום הקצבה המזערי

3. התשלומים הפטורים המתנהלים על שמי בחשבוני הנ"ל ובחשבונות נוספים, גם אם אינם פעילים, באלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ובחברות אחרות, לרבות סכומי קצבה מוכרת שנמשכו כקצבה או בדרך של היוון קצבה, אינם עולים על התקרה להפקדת תשלומים פטורים.

חתימה

תאריך	חתימת המבקש
	X

אישור המזהה – לשימוש נציג החברה

הנני מאשר כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו / פרטי זיהוי של המבקש/ים אומתו טלפונית

תאריך	שם המזהה	חתימה וחומתמת המזהה
		X

הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל במעמד עצמאי

עמית יקר

על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקש לקרוא בעיון רב את ההנחיות הבאות.

1. בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד עצמאי" מלא וחתום (להלן: "בקשת המשיכה").
2. צילום ברור וקריא של תעודת הזהות העדכנית ביותר שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי).
3. ככל שברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה.
3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש הכוללת את פרטיך ואת פרטי העו"ש שלך כפי שצוינו בבקשת המשיכה – אחד מהשניים:
 - א. צילום המחאה מבוטלת.
 - ב. אישור ניהול חשבון מהבנק.

2. תנאי הזכאות למשיכת כספים לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים קופות גמל (משיכת כספים מקופות גמל) (סכומים נמוכים):

- עמית רשאי למשוך את הכספים מחשבונו בקופה בסכום חד פעמי, לא כולל כספי פיצויים, בהתקיים כל התנאים הבאים:
- בחשבונו בקופת הגמל לא הופקדו כספים מיום 1 בינואר 2014 ואילך.
 - לא הועברו לחשבונו בקופת הגמל או ממנו כספים מקופת גמל אחרת או אל קופת גמל אחרת לפי עניין, מיום 1 בינואר 2014.
 - היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופת הגמל ביום הקובע לא עלתה על 8,000 ₪ כולל יתרה פיצויים – היום הקובע הוא אחד מאלה:
 1. לעניין בקשות שהוגשו מיום 01.01.2016 ועד ליום 31.03.2017 היום הקובע הינו 31.12.2015.
 2. לעניין בקשות שיוגשו החל מיום 01.04.2017:
 - א. בקשה למשיכת כספים שהוגשה מיום 01.04 ועד ליום 31.12 בשנה מסוימת – היום הקובע יהיה 31.12 לשנה שקדמה לשנה שבה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים (השנה הקודמת).
 - ב. בקשה למשיכת כספים שהוגשה מיום 01.01 ועד ליום 31.03 לשנה מסוימת – היום הקובע יהיה 31.12 לשנה שקדמה לשנה הקודמת.

3. משיכה של סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת

- משיכה של סכום חד פעמי בדרך של היוון כספים המיועדים לקצבה מוכרת תיעשה בניכוי 15% מס נומינלי ממרכיב הרווח היחסי וללא צורך באישור פקיד שומה. משיכה זו תבוצע בגין כספים העולים על התקרה המוטבת ועד לתקרת הפקדת תשלומים פטורים, כהגדרתם בהוראות ההסדר התחיקתי, ובהתקיים התנאים הבאים:
1. הכספים שברצונך למשוך הינם כספים שהופקדו לחשבונך בקופת הגמל לאחר ה – 01.01.2012.
 2. גילך הינו 60 ומעלה.
 3. הונן מקבל קצבה חודשית העולה על סכום קצבה מזערי כהגדרתו בהוראות הדין.
 4. עליך להציג 3 תלושים על שמך המעידים על קבלת קצבה כאמור.
 5. מתן הצהרה ביחס לתנאים לעיל וביחס לתשלומים הפטורים המתנהלים על שמך בקופת הגמל ובקופות גמל אחרות, כמפורט בסעיף "הצהרה" בבקשת המשיכה.
 6. עליך להגיש את מסמכי החובה כפי המפורט בסעיף 1. "בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים" הנזכר לעיל.

4. משיכה שלא כדין

משיכה שלא כדין (לפני תום וותק) חייבת במס 35% או בהתאם לאישור פקיד שומה.

5. משיכה לצורך פירעון הלוואה

בעת מילוי בקשת משיכה לצורך פירעון הלוואה יבוצע פירעון מלא או חלקי של יתרת חוב הלוואה בהתאם לבקשת העמית. חשבון שניתנה בו הלוואה או שהוטל עליו שעבוד/עיקול: המשיכה תבוצע רק לאחר הצגת ביטול מקורי של העיקול / שעבוד או הסדרת תשלום הלוואה מול הגורמים הרלוונטיים.

לתשומת לבך!

- בקשה לקבלת כספים תשולם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין, מניין הימים יספר מיום שבו הגיעה הבקשה למשרדי החברה מלאה ותקינה.
- אם חל יום התשלום באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא של אותו החודש.
- טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר ויבוצע הבקשה עלול להתעכב.
- על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת וביןך לשם אימות פרטי הבקשה.

אופן התשלום:

ככל שלא תסומן סיבת הזכאות למשיכה כדין / בקשה למשיכה שלא כדין ימשכו הכספים הנזילים בלבד. התשלום מתבצע לחשבון העו"ש על ידך בבקשת המשיכה והמנוהל ע"ש מגיש הבקשה, באמצעות העברה בנקאית בלבד. (החשבון יאומת אל מול אסמכתא בנקאית).

אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות דואר אלקטרוני: sherut@altshul.co.il

באמצעות הדואר: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ – הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב-יפו, 6971026.

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת בטלפון: *5054

בברכה,

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ