

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

יש להעביר צילום תעודת זהות + מסמך זיהוי חשבון עו"ש
נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולצדף מסמכים בהתאם לסביבת המשיכה הרלוונטית.
במידה והינך מבקש למשוך יותר מקופה אחת, יש למלא טופס עבור כל קופה.

קופה	מס' עמית
------	----------

סעיף חובה!
יש למלא מס' עמית הרשום
כ"מס' חשבון" בדו"ח התקופתי

לכבוד: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

סעיף חובה!
יש למלא את כל השדות

פרטי העמית		
שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	תאריך לידה
כתובת מייל	מס' טלפון	מס' נייד
מען למשלוח דואר		

יש למלא סעיף זה
רק כאשר מבקש
הכספים אינו
העמית בקופה

פרטי המבקש (מיופה כח/אפוטרופוס)		
שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	תאריך לידה
שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	תאריך לידה
כתובת מייל	מס' טלפון	מס' נייד
מען למשלוח דואר		

סעיף חובה!

תאור הבקשה	
תשלום כספים ע"פ דין: 1. ☐ בתום 6 שנות חברות בקרן 2. ☐ בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה 3. ☐ על סמך ותק בקרה"ש נזילה (יש לצרף אישורים כמפורט בנספח ההנחיות), מחשבון: _____ ותק: _____ חברה מנהלת: _____ 4. ☐ למטרת השתלמות בתום 3 שנות חברות בקרן: שם המוסד _____ תקופה: מתאריך _____ עד תאריך _____ ☐ אומדן הוצאות משוערות _____ תשלום שלא כדין: 5. ☐ לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו. הואב לידיעתי כי הקופה תנכה מס הכנסה במקור בשיעור הקבוע בדין. 6. ☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה)	

תאור הבקשה - משיכה חד פעמית (בהתאם למפורט בסעיפים 1-6 ב"תאור הבקשה")

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

סעיף חובה!

משיכה לצורך פירעון הלוואה מכספי קופה	
☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של הלוואה הקיימת בחשבוני. ☐ הנני מבקש למשוך כספים בסך של _____ ש"ח לצורך פירעון חלקי של הלוואה הקיימת בחשבוני.	

סעיף חובה!

אופן העברת כספים	
☐ זיכוי חשבון עו"ש - תשלום חד פעמי	
שם פרטי ושם משפחה	מס' חשבון
מס' סניף	בנק
מס' בנק	

סעיף חובה!

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 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 ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יאה על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין. הנני מבקש כי ככל שביקשתי למשוך כספים 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 לבצוע 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.	
תאריך	חתימת המבקש

אישור המזהה - לשימוש נציג החברה		
הנני לאשר כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו / פרטי זיהוי של המבקש/ים ואומתו טלפונית.		
תאריך	שם המזהה	חתימה וחותמת המזהה

הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות

עמית/ה יקר/ה:

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

לתשומת ליבך:

בקשה לקבלת כספים תשולם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהודאות הדין, מניין הימים יספר מיום שבו הגיעה הבקשה במשרדי החברה מלאה ושלמה. אם חל יום התשלום באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא 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 תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה במשרדי החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת 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 (הטופס המצורף).
2. צילום קריא של ת"ז העדכנית שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזינוי).
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 נציג החברה (הכולל את שם העמית ומספר ת.ז.).
 - ג. אישור הסניף לניהול חשבון עו"ש על שם העמית (כולל ת.ז.).
4. ככול שהמשיכה לצורך השתלמות יש לצרף:
 - 4.1 אישור מעסיק על פיו ההשתלמות נועדה לשמירת דתו המקצועית בתחום עיסוקו/ משלח ידו.
 - 4.2 אישור מעסיק כי הינו מכיר בלימודים אלו כהוצאה מוכרת.
 - 4.3 אישור על תשלום שכר הלימוד ופירוט משך תקופת הלימודים.

משיכה שלא כדין:

משיכה שלא כדין (לפני תום וותק) חייבת במס 48% או בהתאם לאישור פקיד שומה.

משיכת קרן צעירה ע"ס וותיקה בגוף מנהל אחר:

יש לצרף אישור מהקרן הוותיקה בו יציינו לכל הפחות הנתונים הבאים: שם העמית, ת"ז, מספר עמית, וותק קופה, תאריך הפקדה אחרונה ואישור על כך שלא בוצעה משיכה מהחשבון.

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 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".

גיל פרישה			
גיל פרישה לאישה			
מאי 1947 עד דצמבר 1954	62	ינואר עד אוגוסט 1957	4-1 חודשים
ינואר עד אוגוסט 1955	4-1 חודשים	ספטמבר 1957 עד אפריל 1958	8-1 חודשים
ספטמבר 1955 עד אפריל 1956	8-1 חודשים	מאי 1958 ואילך	64
מאי עד דצמבר 1956	63		

אופן התשלום:

1. ככל שלא תסומן סיבת הזכאות למשיכה כדין / בקשה למשיכה שלא כדין ימשכו הכספים הנזילים בלבד.
2. התשלום יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבון ע"ש העמית בלבד שפרטיו צויינו בבקשת המשיכה (החשבון יאומת אל מול אסמכתא בנקאית).

אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות הדואר לכתובת הבאה: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ - הברזל 19א' דמת החייל ת"א 6971026
דואר אלקטרוני: sherut@altshul.co.il
מס' פקס: 073-2462700

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

בברכה,
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ