

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

מס' עמית	קופה
----------	------

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

**לכבוד: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ**

**סעיף חובה!**

פרטי העמית		
שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ו.י./דרכון זר	תאריך לידה
כתובת מייל	מס' טלפון	מס' נייד

יש למלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקופה

פרטי המבקש (מיופה כח/אפוטרופוס)		
שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ו.י./דרכון זר	תאריך לידה
שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ו.י./דרכון זר	תאריך לידה
כתובת מייל	מס' טלפון	מס' נייד

**משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי - כספי תגמולים**

**משיכת כספים כדין:**

1. 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.  
 2. משיכת כספים שלא כדין (כספים שהופקדו עד ליום 31.12.2007):  
 הנני מבקש למשוך כספים שהופקדו עד 31.12.2007 במס מירבי / בהתאם לאישור פקיד שומה המצ"ב (יש לצרף אישור פקיד שומה), וזאת למרות שטרם התגבשה זכאותי למשיכה כדין בהתאם לקריטריונים המפורטים לעיל.

**תאור הבקשה - משיכה חד פעמית בהתאם למפורט בסעיפים 1-2 לעיל**  
 משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו  תשלום חלקי על סך \_\_\_\_\_ ש"ח ממסלול \_\_\_\_\_

**סעיף חובה!**  
בעת מילוי סעיפים 1-2

**משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי - כספי קצבה**

3. **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.  
 4. 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.

**תאור הבקשה - משיכה חד פעמית בהתאם למפורט בסעיף 3 לעיל**  
 משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו  תשלום חלקי על סך \_\_\_\_\_ ש"ח ממסלול \_\_\_\_\_

**סעיף חובה!**  
בעת מילוי סעיף 3-4

**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.

**אופן העברת כספים**

זיכוי חשבון עו"ש - תשלום חד פעמי

**סעיף חובה!**

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 הסדן 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 מייד 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 יאל על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.** הנני מבקש כי ככל שביקשתי למשוך ע"פ אפשרות ולעיל וכלל 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 מינין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחול 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 המזערני. 3. התשלומים הפטורים המתנהלים על שמי בחשבוני הנ"ל ובחשבונות נוספים, גם אם אינם פעילים, באלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ובחברות אחרות, לדבות סכומי קצבה מוכרת שנמשכו כקצבה או בדרך של היוון קצבה, אינם עולים על התקרה להפקדת תשלומים פטורים.

\_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המבקש

**אישור המזהה - לעיון ונציג החברה**

הנני לאשר כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו / פרטי זיהוי של המבקש/ים ואומת טלפונית.

\_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_ שם המזהה \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת המזהה

## הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל - במעמד עצמאי

עמית/ה יקר/ה  
על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות הבאות.

### לתשומת לבך:

בקשה לקבלת תשלום הכספים תשולם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהודאות הדין, מניין הימים יספר מיום שבו הגיעה הבקשה בקופה מלאה ושלמה. אם חל מועד המשיכה באחד 3- ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה ליום העסקים הבא של אותו החודש. טופס שלא ימלא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. על מנת להגן על זכויותך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל 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 (הטופס המצורף).
2. צילום קריא של ת"ז העדכנית ביותר שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי).
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון העו"ש שלך - אחד מהשניים:
  - א. המחאה מקורית מבוטלת
  - ב. תדפיס חשבון בנק הכולל: שם מלא של בעל החשבון, מספר ת.ז, מספר חן לזיכוי (במקרה של זיהוי הלקוח ע"י נציג החברה).

### 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 העניין, מיום 1 בינואר 2014.
  - היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופת הגמל ביום הקובע לא עלתה על 8000 ש"ח 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 לשנה 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.

### 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 ממדריב הרווח היחסי וללא צורך באישור פקיד שומה. משיכה זו תבוצע בגין כספים העולים על התקרה המוטבת ועד לתקרת הפקדת תשלומים פטורים, כהגדרתם בהודאות 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. הנך מקבל קצבה חודשית העולה על סכום קצבה מזערי כהגדרתו בהודאות 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 "מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכה" הנזכר לעיל.

### משיכה שלא כדין:

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

### 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.

### אופן התשלום:

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

### אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות הדואר לכתובת הבאה - אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ - הברזל 19 א' דמת החייל, ת"א 6971026

דואר אלקטרוני: [sherut@altshul.co.il](mailto:sherut@altshul.co.il)

מס' פקס: 073-2462700