

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

יש להעביר צילום תעודת זהות + מסמך זיהוי חשבון עו"ש בעת משיכת כספי פיזיים - אישור לחבות מס (טופס 161 / אישור מפקיד שומה) 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.

לכבוד: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

| | |
|------|----------|
| קופה | מס' עמית |
|------|----------|

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

סעיף חובה!
יש למלא את כל השדות

| פרטי העמית | |
|-------------------|-------------------|
| שם פרטי ושם משפחה | מס' ת.ז./דרכון זר |
| כתובת מייל | מס' טלפון |
| תאריך לידה | מס' נייד |

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 |
| כתובת מייל | מס' טלפון |
| תאריך לידה | מס' נייד |
| שם פרטי ושם משפחה | מס' ת.ז./דרכון זר |
| כתובת מייל | מס' טלפון |
| תאריך לידה | מס' נייד |

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר - כספי תגמולים

משיכת כספים כדין (בחדר אפשרות אחת מתוך שלוש), הנני מצהיר כי:

- גילי 60 ומעלה והוותרתי בחשבוני מעל 5 שנים. הנני מבקש למשוך מחשבוני כספים כלהלן (כספים עד 31.12.2007).
- גילי מתחת ל-60 (כספים עד 31.12.2004) פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים, מצ"ב אישור מביטוח לאומי/ מס הכנסה.
- גילי 60 ומעלה והכנסתי צומצמה ביותר מ-50% (כספים עד 31.12.2004) יש לצרף תלושי שכר ו/או אישור רשמי אחר הכספים ימשכנו במלואם.
- משיכת כספים לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים) התשע"ו - 2016.

משיכת כספים שלא כדין, הנני מצהיר כי:

- משיכת כספים שלא כדין (כספי תגמולים עד 31.12.2007)
- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.
- 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 מחשבון עמית במעמד שכיר - כספי תגמולים בהתאם למפורט בסעיפים 1-4 לעיל

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

סעיף חובה!
בעת מילוי סעיפים 1-5

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר - כספי קצבה

- משיכת כספי קצבה שלא כדין (החל מ-1.1.2008)
- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.
- 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 מחשבון עמית במעמד שכיר - כספי תגמולים בהתאם למפורט בסעיף 5 לעיל

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

סעיף חובה!
בעת מילוי סעיף 6

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר - כספי פיזיים

בקשה למשיכת כספי פיזיים (יש לצרף אישור לחבות מס מפקיד שומה או טופס 161)

סעיף חובה!
בעת משיכת כספי פיזיים

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

יזכירי 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 ה"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 מידי עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. **ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יאה על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.** הנני מבקש כי בכל 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 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.

_____ **תאריך** _____ **חתימת המבקש**

אישור המזהה - לשימוש נציג החברה

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

_____ **תאריך** _____ **שם המזהה** _____ **חתימה וחומת המזהה**

הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

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

לתשומת לבך!

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 המשיכה ליום העסקים הבא של אותו החודש. טופס שלא ימולא 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 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 (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 מקודית מבוטלת.
 - ב. תדפיס חשבון בנק במקרה של זיהוי הלקוח ע"י נציג החברה.
4. למשיכת כספי פיזיים יש לצרף אישור לחבות מס (אישור מפקיד שומה/ טופס 161).

משיכה פטורה עקב אי עבודה במשך חצי שנה:

1. מביטוח לאומי או מס הכנסה.
2. משיכה פטורה עקב צמצום הכנסה ביותר מ-50%.
3. יש לצרף תלושי שכר או אישור רשמי אחר.

משיכה שלא כדין:

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

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 פיזיים, 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 הצבודה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופת הגמל ביום הקובע לא עלתה על 8000 ש"ח כולל יתרת פיזיים - 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 בשנה מסוימת - היום הקובע יהיה 31.12 לשנה שקדמה לשנה הקודמת.

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 מקודי 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 הנוילים בלבד.
2. התשלום יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבונך 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', דמת החייל, ת"א 6971026
דואר אלקטרוני: sherut@altshul.co.il
מס' פקס: 073-2462700

לקבלת פרטי חשבונך נשמח לעמוד לרשותך בכל עת בטלפון: 073-2331500.