



בקשה למשיכת כספים מקרן הפנסיה כללית/מקיפה (להלן: "הקרן")

(א) נא לסמן את קרן הפנסיה:

בקשה למשיכת כספים מ: אלטשולר שחם פנסיה מקיפה (מ.ה. 1328) קוד קופה: 513173393-00000000001328-2190-000 (להלן: "הקרן")
 אלטשולר שחם פנסיה כללית (מ.ה. 1329) קוד קופה: 513173393-00000000001329-2191-000 (להלן: "הקרן")

(ב) פרטי העמית:

מס' זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	טלפון נייד
			/ /	
יישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד	טלפון נייד

אני מבקש לקבל עדכונים, דיווחים תקופתיים* ודיוור באמצעות הדואר האלקטרוני להלן, עד שאודיע אחרת

Email:

* אני מסכים כי הדוחות השנתיים לעמית בקשר לקרנות הפנסיה שברשותי ישלחו לדואר אלקטרוני שלי בכתובת שצינתי לעיל וזאת במקום באמצעות הדואר.
 (ג) פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי):

סטטוס: מיופה כח של הזכאי אפוטרופוס של הזכאי (לאפוטרופוס טבעי יש למלא את פרטי ההורים)

שמו המלא של המבקש	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
		ז / נ	/ /
כתובת דוא"ל	מען	טלפון נייד	טלפון נייד

* יש להמציא אישור מינוי אפוטרופוס חתום ע"י בית משפט ו/או טופס ייפוי כוח.

(ד) עמית שכיר:

כספי פיצויים: אבקש למשוך את: מלוא הכספים סכום של _____ נה, ששולמו לרכיב פיצויים לחשבוני בקרן מהמעסיקים/ים. ידוע לי כי בהיעדר טופס 161 או אישור מפקיד שומה כאמור ינוכה מס במקור שיעור המס המירבי על רכיב הפיצויים.

כספי תגמולים: אבקש למשוך את: מלוא הכספים סכום של _____ נה, ששולמו לרכיב תגמולים בחשבוני. ידוע לי כי במשיכה מרכיב התגמולים שלא עפ"י תקנות מס, ינוכה מס במקור בכפוף להסדר התחקיתי ו/או אישור פקיד שומה הרצי"ב.

כספי תגמולים ששולמו עד 31/12/1999 - ככל שהנך עומד באחד מהקריטריונים שלהלן, תהא פטור מניכוי המס האמור בהתאם לצו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק:

פרשתי ממקום עבודתי ולא עבדתי כלל ב-6 חודשים האחרונים. ידוע לי כי על פי הצהרתי זו רשאית הקרן לשלם לי את כספי התגמולים וזאת על פי חוקי מס הכנסה ותקנות קופות הגמל.

מלאו לי 60 שנים ופרשתי מעבודתי/צמצמתי את עבודתי בשיעור של 50% ומעלה.

התחלתי לעבוד אצל מעסיק חדש אשר אינו משלם עבורי כספים לקופת גמל כלשהי, במשך 13 חודשים - להלן אישור המעסיק:

אישור המעסיק:
 הרינו לאשר כי מר/גב' _____ ת.ז. _____ החל/ה לעבוד אצלנו בתאריך _____ / _____ / _____
 ובמהלך 13 החודשים האחרונים לא הפרשנו עבורו/ה כספים לקופת גמל כלשהי.

X

שם המעסיק _____ ח.פ. _____ חתימה וחותמת המעסיק _____

(ה) עמית עצמאי:

אני מבקש למשוך את: מלא הכספים סכום של _____ נה, שנצברו בחשבוני בקרן. ידוע לי כי במשיכה מרכיב התגמולים שלא עפ"י תקנות מס, ינוכה מס במקור בכפוף להסדר התחקיתי ו/או אישור פקיד שומה הרצי"ב.

כספי תגמולים ששולמו עד 30/4/1997 - ככל שהנך עומד באחד מהקריטריונים שלהלן, תהא פטור מניכוי המס כאמור בהתאם לצו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק:

הריני מצהיר כי החל מתאריך _____ / _____ / _____ הנני עצמאי במשך 6 חודשים רצופים ואין לי מעסיק המשלם בגיני כספי תגמולים (יש לצרף תעודת עוסק מורשה או אישור מע"מ).

(ו) פרטי חשבון הבנק לצורך ביצוע תשלום (יש לצרף אישור ניהול חשבון/המחאה מבוטלת):

שם בעל החשבון	מס' חשבון	מס' סניף
מס' בנק	שם בנק	כתובת הסניף

בקשה למשיכת כספים מקרן הפנסיה כללית/מקיפה (המשך)

ז. מסמכים שיש לצרף לבקשה:

1. צילום קריא של תעודת זהות העדכנית ביותר שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי חשבון הבנק).
 2. המחאה מבוטלת או אישור בנק לפרטי החשבון.
 3. במשיכת כספי פיצויים:
 - ♦ טופס 161 חתום ע"י המעסיק או אישור מפקיד שומה.
 - ♦ אישור שיחרור כספים מהמעסיק.
 - ♦ ככל שמדובר בכספי פיצויים וקיים גורם משלם נוסף, שאינו הקרן, יש לצרף אישור מס הכנסה על תאום מס או פטור ממס.
- אי צירוף המסמכים הנ"ל יגרום לעיכוב במועד שיחרור הכספים.**

ח. 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. ידוע לי שככל שאהיה בעתיד עמית בקרן הפנסיה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה" ו/או "אלטשולר שחם פנסיה כללית", תחושבנה זכויותי וזכויות שאריי, 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, החזר 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 לפנסיי 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 ולהוראות כל דין.
11. ככל 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 לידיי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
12. ידוע לי כי משיכת הכספים תעשה בהתאם להוראות תקנון הקרן בעניין זה.

הנני מאשר כי אין לי ולא יהיו לי כל טענות ו/או תביעות ו/או דרישות כלפי הקרן ו/או אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ו/או כלפי כל מי מטעמכם בגין זכויותיי בקשר עם קבלת הכספים כאמור לעיל, ואני מוותר על כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה כאמור. ככל שמשיכת הכספים חלקית, יוקטנו הזכויות באופן יחסי לגובה המשיכה. חידוש חברות בקרן תהיה בהתאם לתקנון הקרן.

חתימת העמית:

שם משפחה	שם פרטי	תאריך	חתימת העמית
		/ /	X

הצהרת בעל רשיון / נציג הקרן:

שם בעל הרשיון/נציג הקרן	מס' רשיון/תעודת זהות	תאריך	חתימה
		/ /	X