

## משיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת גמל של אקסלנס. על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכה נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.

### בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים:

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום. (מצ"ב)
  2. צילום קריא של ת.ז., העדכנית ביותר שברשותך (כולל ספח).
  3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש על שם העמית בלבד (צילום המחאה מבוטלת או תדפיס מחשבון העו"ש).
- לתשומת ליבך – אין לצרף כאסמכתא צילום כרטיס אשראי (הבקשה תידחה).

### זכאות למשיכה כדין:

- א. גיל 60 ומעלה מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31.12.2007
- ב. משיכה כספים שהופקדו עד 31.12.04 פטורה מהסיבות הבאות:
  1. במידה ולא היית מועסק במשך תקופה רציפה של שישה חודשים יש לצרף על כך הצהרה חתומה ואישור המעסיק על תאריך סיום העבודה.
  2. במידה וגילך 60 ומעלה והכנסתך צומצמה מעל 50%.

### משיכה שלא כדין:

משיכה שלא כדין חייבת במס של 35% על כל היתרה (פטור ממס יהיה בכפוף לאישור מפקיד שומה בלבד).

### משיכת כספים שהופקדו לאחר 01.01.08:

1. בעקבות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקון 3) הכספים ישולמו כקצבה עם הגעתך לגיל פרישה.
2. על מנת לבצע משיכה הוגנית יש לצרף אישור מפקיד שומה.
3. משיכה עפ"י הוראות "משיכה שלא כדין" המתוארות לעיל.

### חשבון שהוקמה כנגדו הלוואה / שעבוד / עיקול

1. במקרה של הלוואה:  
הנך נדרש לסמן בבקשת המשיכה "משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית".  
הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין ההלוואה.
2. במקרה של שעבוד או עיקול:  
חובה להציג ביטול לשעבוד/עיקול מהגורם הרלוונטי על מנת שנוכל לבצע את המשיכה.

התשלום מתבצע לחשבון העו"ש על שם העמית בלבד שצוין בבקשת המשיכה, באמצעות העברה בנקאית בלבד (החשבון יאומת אל מול האסמכתא הבנקאית).

**את הטפסים המלאים והמסמכים הנלווים ניתן להעביר למשרדי אקסלנס באמצעים הבאים:**

- באמצעות פקס: 03-5480325
- באמצעות מייל: gemel\_tash@xnes.co.il
- באמצעות דואר: אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ, מחלקת תשלומים.  
אפעל 25 קרית-אריה, קומה 16, פתח תקווה 4951125.

**לתשומת ליבך:**

- משיכת כספים של 100,000 ₪ ומעלה מחייבת אימות נתונים.  
על כן, לאחר קבלת המסמכים נציג מטעמנו ייצור עמך קשר טלפוני עבור המשך התהליך.
- משיכת כספים מעל 500,000 ₪ - מחייבת אימות פרונטאלי.  
ניתן לבצע אימות פרונטאלי באחת מהדרכים הבאות: לגשת לאחד מסניפי בנק מזרחי הקרובים לביתך, להגיע לסניף הפרונטאלי בחברתנו או מול עו"ד.

על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות 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 לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

**בקשה למשיכת כספי תגמולים מחשבון במעמד שכיר (למעט פיצויים)**

**לכבוד: אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ**

מספר עמית	קידומת	קופה						
<table border="1"> <tr> <td colspan="3">תאריך ותק</td> </tr> <tr> <td>שנה</td> <td>חודש</td> <td>יום</td> </tr> </table>			תאריך ותק			שנה	חודש	יום
תאריך ותק								
שנה	חודש	יום						

פרטי העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ <input type="checkbox"/>	שנה <input type="checkbox"/> חודש <input type="checkbox"/> יום <input type="checkbox"/>	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
מען	מס' טלפון	מס' טלפון		

מספר נייד	* הודעת SMS תשלח למספר הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה
-----------	------------------------------------------------------------------

אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון עו"ש				
שם פרטי ומשפחה		מס' חשבון		
מען הסניף	שם הסניף	מס' הסניף	שם הבנק	מס' הבנק

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר (משיכת כספי תגמולים בלבד)

<p><b>משיכת כספים כדין</b></p> <p>הנני מצהיר כי:  <b>גילי 60 ומעלה והוותק בחשבוני מעל 5 שנים. הנני מבקש למשוך את הכספים שהופקדו בחשבוני עד 31.12.2007 כלהלן:</b>  <input type="checkbox"/> משיכה חלקית חד-פעמית בסך _____ ₪.  <input type="checkbox"/> את כל היתרה בחשבון (סגירת חשבון).</p> <p><b>גילי מתחת ל-60 ואני מודע לכך שרק כספים שהופקדו עד 31.12.2004 נזילים והנני מצהיר כי:</b>  <input type="checkbox"/> פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים.  <input type="checkbox"/> גילי 60 ומעלה והכנסתי צומצמה מעל 50%.  <b>הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני כלהלן:</b>  <input type="checkbox"/> את היתרה שהצטברה בחשבוני עד ל-31.12.2004  <input type="checkbox"/> את כל היתרה בחשבון (סגירת חשבון). ידוע לי כי על הפקדות שהופקדו בחשבוני החל מ-01.01.2005 חל מס בשיעור של 35%.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><b>משיכת כספים שלא כדין</b></p> <p><input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו. (יש לצרף אישור מעסיק על הסכמתו לשחרור הכספים).  <input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה) ותק מעל 5 שנים וגילי 60 שנה ומעלה והנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ-01.01.2008 בניכוי 35% מס.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><input type="checkbox"/> משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית.</p>
-------------------------------------------------------------------------

<p><input type="checkbox"/> סיבת משיכה _____ (למילוי ככל שרלוונטי)</p>
------------------------------------------------------------------------

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 מי עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס אם יאה על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המבקש **X**

**אימות נתונים** (חובה במשיכת כספים מעל 500,000 ש"ח)

הריני לאשר כי: המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי זהויו של המבקשים אומתו ע"י הצגת:  ת.ז.  דרכון זר

תאריך \_\_\_\_\_ שם הפקיד \_\_\_\_\_ חתימת הפקיד \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת הסניף **X**

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד המשיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש. טופס שלא יומלא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.  
 על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשיבוט רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.