

משיכת כספים מקופת גמל – עמית קטין

עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת קטין 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 על ידי שני ההורים. (מצ"ב)
2. על שני ההורים לבצע אימות פרונטאלי באחת מהדרכים הבאות:
 - * נציג באחד מסניפי בנק המזרחי (או בנקים אחרים)
 - * סניף הפרונטאלי של אקסלנס הממוקם ברח' אפעל 25 קירית-אריה, קומה 16, פתח תקווה.
 - * על-ידי עו"ד
3. צילום קריא של ת.ז. של שני ההורים כולל ספח, העדכניים ביותר שברשותכם.
4. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש (צילום המחאה מבוטלת או תדפיס מחשבון העו"ש של בעל החשבון).
 - לתשומת ליבך- אין לצרף כאסמכתא צילום כרטיס אשראי (הבקשה תידחה).
5. במידה ולקטין מלאו 17 שנים עליו לחתום בנוסף להורים על גבי טופס המשיכה ולצרף צילום ת"ז.

זכאות למשיכה כדין:

וותר בקופה מעל 15 שנה מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31.12.2005.

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.

התשלום מתבצע לחשבון העו"ש שיצוין על ידך בבקשת המשיכה והמנוהל ע"ש מגיש הבקשה, 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.

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 - עמית קטין ע"י הורים/אפוטרופס

לכבוד: אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ

מספר עמית	קידומת	קופה

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		תושב תושב חוץ	שנה חודש יום	זכר נקבה
מען	מס' טלפון	מס' טלפון		

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

פרטי המבקש

סטטוס: הורים אפוטרופוס

שם פרטי ומשפחה	מספר זהות
רחוב	מס' טלפון
בית	מיקוד
ישוב	

שם פרטי ומשפחה	מספר זהות
רחוב	מס' טלפון
בית	מיקוד
ישוב	

אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון עו"ש

שם פרטי ומשפחה	מס' חשבון
מען הסניף	שם הסניף
מס' הסניף	שם הבנק
	מס' הבנק

בהמשך לבקשתנו למשיכת כספי קופת הגמל הנדונה על שם הקטין (שם ות.ז.): _____ הרינו להצהיר בזה כי פעולה זו מבוצעת על ידנו לצרכי הקטין ולטובתו כנדרש בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות תשכ"ב. ולראיה באנו על החתום.

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי (כדין / שלא כדין)

משיכת כספים כדין

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן:
 ותק בקופה מעל 15 שנה והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד 31.12.2005

משיכת כספים שלא כדין

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למורות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.
 ותק בקופה מעל 15 שנה והנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ-01.01.2006 בניכוי 35% מס.
 הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

סיבת משיכה (למילוי ככל שרלוונטי)

תאריך	שם ההורה / האפוטרופוס	חתימה
תאריך	שם ההורה / האפוטרופוס	חתימה
תאריך	שם הקטין (במידה ולקטין מלאו 17 שנה)	חתימה

(חובה אימות נתונים מול נציג קופה/עו"ד/בנקאי)

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

תאריך	שם הפקיד	חתימת הפקיד	חתימה וחותמת הסניף

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 לשיעויות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.