

משיכת כספים מקרן השתלמות

עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקרן השתלמות 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 אישור ניהול חשבון).
- לתשומת ליבך – אין לצרף כאסמכתא צילום כרטיס אשראי (הבקשה תידחה)

זכאות למשיכה כדין:

- א. בתום 6 שנות חברות בקרן. (נזילות קופה עפ"י התקנות הינו בסוף חודש)
- ב. בתום 3 שנות חברות בקרן + העמית בגיל פרישה (בהתאם לטבלה מטה).

טבלת גילאי פרישה (לצורך משיכה ו/או פטור ממס רווחי הון)

גיל פרישה לאישה (המשך)			גיל פרישה לאישה			גיל פרישה לגבר		
גיל הפרישה	עד תאריך	מתאריך	גיל הפרישה	עד תאריך	מתאריך	גיל הפרישה	עד תאריך	מתאריך
62 ו- 4 חוד'	08/1955	01/1955	60	03/1944	-	65	03/1939	-
62 ו- 8 חוד'	04/1956	09/1955	60 ו- 4 חוד'	08/1944	04/1944	65 ו- 4	08/1939	04/1939
63	12/1956	05/1956	60 ו- 8 חוד'	04/1945	09/1944	65 ו- 8	04/1940	09/1939
63 ו- 4 חוד'	08/1957	01/1957	61	12/1945	05/1945	66	12/1940	05/1940
63 – 8 חוד'	04/1958	09/1957	61 ו- 4 חוד'	08/1946	01/1946	66 ו- 4	08/1941	01/1941
64	ואילך	05/1958	61 ו- 9 חוד'	04/1947	09/1946	66 ו- 9	04/1942	09/1941
			62	12/1954	05/1947	67	ואילך	05/1942

משיכה שלא כדין

משיכה שלא כדין (לפני תום וותק) חייבת במס המרבי (למעט קרן עובד). לתשומת ליבך - פטור ממס יהיה בכפוף לאישור מפקיד שומה בלבד.

משיכת קרן צעירה על סמך וותיקה בגוף מנהל אחר (יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה)

יש לצרף אישור מהקרן הוותיקה בו יצוינו לכל הפחות הנתונים הבאים: שם העמית, ת"ז, מספר עמית, וותק הקופה, תאריך הפקדה אחרונה ואישור על כך שלא בוצעה משיכה מהחשבון.

לתשומת לבך - ע"פ הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך ותק של השנייה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות מקבילות בשתי הקרנות, לא בוצעה משיכה בעבר מהקרן הוותיקה ובתנאי שמעמד אחת הקופות הינו מעמד שכיר.

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 הלוואה.
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: הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ, מחלקת תשלומים.
דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.

לתשומת ליבך:

- 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 כספים מקרן השתלמות

לכבוד: הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

מספר עמית	קידומת	קופה	תאריך ותק
			שנה חודש יום

פרטי העמית

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

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

תאור הבקשה

תשלום שלא למטרת השתלמות

משיכת כספים עפ"י התקנות כדין (נזילות קופה הינו בסוף חודש)

בתום 6 שנות חברות בקרן בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה משיכה על סמך קרן ותיקה

משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדין)

משיכת כספים עפ"י התקנות (שלא כדין)

לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס הכנסה במקור בשיעור הקבוע בדין שהוא מס מירבי מכל הסכום הנמשך (למעט קרן עובד).

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה

משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית

במקרה שקיימת הוראת קבע להפקדה, ברצוני: / לבטל את הוראת הקבע

סיבת משיכה _____ (למילוי ככל שרלוונטי)

תאור התשלום

משיכת כל הכספים

תשלום חלקי על סך _____ ₪

אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון עו"ש

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

ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים ולטובתי, תפנה החברה לבנק הרלבנטי (להלן: "הבנק") באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב) לאימות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מס' זיהוי ומס' חשבון, וזאת לצורך בדיקת תקינות פרטי חשבון הבנק שלי ועל מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני. הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ואו החברה חייבים כלפיי תוך ויתור על כל טענה ואו דרישה כלפי הבנק ואו מס"ב ואו החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל וזאת בטרם ביצוע הליך האימות בפועל.

על אף האמור לעיל, **ככל ואינך מעוניין** שהחברה תפנה לבנק לצורך ביצוע האימות כאמור לעיל, אנא סמן X בתיבה הייעודית

הצהרה

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 נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

תאריך _____ **חתימת העמית** X

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

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

תאריך _____ **שם הפקיד** _____ **חתימת הפקיד** X **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 ימולא 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 לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.