

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. צילום קריא של ת.ז. של שני ההורים כולל ספח, העדכניים ביותר שברשותכם.
3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש (צילום המחאה מבוטלת או אישור ניהול חשבון).
 - לתשומת ליבך - אין לצרף כאסמכתא צילום כרטיס אשראי (הבקשה תידחה).
4. במידה ולקטין מלאו 17 שנים עליו לחתום בנוסף להורים על גבי טופס המשיכה ולצרף צילום ת"ז.

זכאות למשיכה כדיון:

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

משיכה שלא כדיון:

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

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: הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

מספר עמית	קידומת	קופה

שם פרטי ומשפחה		תעודת זהות / דרכון זר		מעמד		תאריך לידה		מין	
מס' טלפון		מס' טלפון		מס' טלפון		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	בית	ישוב	מיקוד
			מס' טלפון

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

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 והאפוטרופסות תשכ"ב. ולראיה באנו על החתום.

ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשותי 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

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי (כדין / שלא כדין)

משיכת כספים כדין
<input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן: <input type="checkbox"/> ותק בקופה מעל 15 שנה והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד 31.12.2005

משיכת כספים שלא כדין
<input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו. <input type="checkbox"/> ותק בקופה מעל 15 שנה והנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ-01.01.2006 בניכוי 35% מס. <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).

סיבת משיכה (למילוי ככל שרלוונטי)

חתימה	X	שם ההורה / האפוטרופוס	תאריך
חתימה	X	שם ההורה / האפוטרופוס	תאריך
חתימה	X	שם הקטין (במידה ולקטין מלאו 17 שנה) (חובה אימות נתונים מול נציג קופה/עו"ד/בנקאי - במשיכת כספים מעל 500,000 ש"ח)	תאריך אימות נתונים

הריני לאשר כי: המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקשים אומתו ע"י הצגת: <input type="checkbox"/> ת.ז. <input type="checkbox"/> דרכון זר			
חתימה וחותמת הסניף	X	חתימת הפקיד	X
		שם הפקיד	תאריך

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.