

## משיכת כספים מקופת גמל במעמד עצמאי

### **עמית יקר,**

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת גמל 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. וותק בקופה מעל 15 שנה מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31.12.2005.
- ב. גיל 60 ומעלה מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31.12.2007.
- ג. משיכת כספים בעקבות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה – כספי מוטבים או פיצויים שעברו התחשבות מס.
- ד. משיכת כספים בעקבות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה – הפקדה עצמאית (במקרה זה יש לצרף 3 תלושי קצבה אחרונים)

### **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 הונית 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 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**

**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 כספי תגמולים - מחשבון במעמד עצמאי

**לכבוד: הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ**

מספר עמית	קידומת	קופה

**פרטי העמית**

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		<input type="checkbox"/> תושב חוץ <input type="checkbox"/> תושב	שנה חודש יום	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
מען	מס' טלפון	מס' טלפון	מס' טלפון	
מספר נייד	* הודעת SMS תשלח למספר הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה			

**משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי (כדין / שלא כדין)**

<b>משיכת כספים כדין</b>
הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן:
<input type="checkbox"/> גילי 60 שנה ומעלה והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד 31.12.2007
<input type="checkbox"/> ותק בקופה מעל 15 שנה והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד 31.12.2005
<input type="checkbox"/> משיכת כספים בעקבות תיקון 190
<input type="checkbox"/> משיכת כספים מקופת גמל להשקעה כדין

<b>משיכת כספים שלא כדין</b>
<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 רק את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ- 01.01.2006 בניכוי 35% מס.
<input type="checkbox"/> ותק מעל 5 שנים וגילי 60 שנה ומעלה והנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ- 01.01.2008 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)

<b>משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית</b>
<input type="checkbox"/> במקרה שקיימת הוראת קבע להפקדה, ברצוני:
<input type="checkbox"/> להמשיך את הוראת הקבע <input type="checkbox"/> לבטל את הוראת הקבע
<input type="checkbox"/> לתשומת לבך, הוראת הקבע להפקדה תמשיך במידה ולא נבחרה אחת האופציות
<input type="checkbox"/> סיבת משיכה _____ (למילוי ככל שרלוונטי)

**תיאור הבקשה**

<input type="checkbox"/> משיכת כל הכספים <input type="checkbox"/> תשלום חלקי על סך _____ ₪
--

**אופן העברת הכספים**

<b>זיכוי חשבון עו"ש</b>																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">שם פרטי ומשפחה</td> <td style="width: 70%;">מס' חשבון</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td>מען הסניף</td> <td>שם הסניף</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td>שם הסניף</td> <td>מס' הסניף</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td>שם הבנק</td> <td>מס' הבנק</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>	שם פרטי ומשפחה	מס' חשבון			מען הסניף	שם הסניף			שם הסניף	מס' הסניף			שם הבנק	מס' הבנק		
שם פרטי ומשפחה	מס' חשבון															
מען הסניף	שם הסניף															
שם הסניף	מס' הסניף															
שם הבנק	מס' הבנק															
<input type="checkbox"/> תשלום בהוראת קבע חודשית לזכות חשבון עו"ש																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">שם פרטי ומשפחה</td> <td style="width: 15%;">מס' חשבון</td> <td style="width: 15%;">שם הבנק</td> <td style="width: 15%;">מס' הבנק</td> <td style="width: 15%;">שם הסניף</td> <td style="width: 15%;">מס' הסניף</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>	שם פרטי ומשפחה	מס' חשבון	שם הבנק	מס' הבנק	שם הסניף	מס' הסניף										
שם פרטי ומשפחה	מס' חשבון	שם הבנק	מס' הבנק	שם הסניף	מס' הסניף											
סכום התשלום יהיה קובע/צמוד למדד המחירים לצרכן וישולם אחת לחודש החל מחודש _____ בסך _____ ₪.																
1. הוראה זו תהיה בתוקף עד לקבלת הוראה אחרת ממני/מאיתנו לרבות ביטול ההוראה. הודעת הביטול תהיה בכתב ותיכנס לתוקף תוך יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לקופה.																
2. אני/אנו מוותרים על משלוח הודעות בגין הוראת הקבע.																
3. ידוע לי/לנו כי תהיו רשאים עפ"י שיקול דעתכם המוחלט לא לכבד ההוראה אם במועד הקובע לביצועה לא תהא יתרה בקופת הגמל הר"מ בגובה סכום ההתחייבות כאמור לעיל או שמצב הקופה לא יאשר זאת.																
4. ההוראה תקייה ביום העסקים הראשון לכל חודש בתנאי שלא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועה.																

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 בטמם ביצוע הליך האימות בפועל.

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

הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני 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 תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

**חתימת המבקש**

\_\_\_\_\_ **תאריך**

**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 זה

\_\_\_\_\_  **חתימה וחותמת הסניף**

\_\_\_\_\_  **חתימת הפקיד**

\_\_\_\_\_ **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 הקשת 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 לביןך לשם אימות פרטי הבקשה.