

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 אישור ניהול חשבון).
- 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 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.

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 יהא 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 הזיהוי של המבקשים אומתו ע"י הצגת: ת.ז. דרכון זר

תאריך	שם הפקיד	חתימת הפקיד	חתימה וחותמת הסניף
_____	_____	X	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.