

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 כדין:

וותק 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 הונית 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 והמונהל ע"ש מגיש הבקשה, באמצעות העברה בנקאית בלבד (החשבון יאומת אל מול האסמכתא הבנקאית).

את הטפסים המלאים והמסמכים הנלווים ניתן להעביר למשרדי הפניקס באמצעים הבאים:

- באמצעות פקס: 03-5480325
- באמצעות מייל: gemel_tash@xnes.co.il
- באמצעות דואר: הפניקס 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/אפוטרופוס

לכבוד: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

מס' עמית	קידומת	קופה
----------	--------	------

פרטי העמית					
<input type="radio"/> זכר <input type="radio"/> נקבה	<input type="radio"/> תושב <input type="radio"/> תושב חוץ				
שם פרטי	שם משפחה	מס' תעודת זהות/דרכון	מעמד	תאריך לידה	מין
כתובת (רחוב, בית, דירה)	מיקוד	מס' טלפון	כתובת דוא"ל		
הודעת SMS תשלח למס' הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה.					טלפון נייד

פרטי המבקשים (במידה והזכאי הינו קטין)					
סטטוס: <input type="radio"/> הורים <input type="radio"/> אפוטרופוס					
שם פרטי	שם משפחה	מס' ת.ז.	מס' טלפון		
כתובת (רחוב)	בית	דירה	מיקוד	ישוב	
שם פרטי	שם משפחה	מס' ת.ז.	מס' טלפון		
כתובת (רחוב)	בית	דירה	מיקוד	ישוב	

אופן העברת הכספים					
<input type="radio"/> זיכוי חשבון עו"ש					
שם פרטי	שם משפחה	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 והאפוטרופוסאות תשכ"ב. ולראיה באנו על החתום.

אבקש להפקיד את הכספים בחשבוני

הנני מאשר הפקדת כספים לצד ג', לחשבון על שם*: _____ מספר ת.ז. _____ (להלן: "צד ג").

* לטובת הפקדת כספים לצד ג'. יובהר כי העברת כספים לצד ג' תתאפשר רק לצד ג' מקרבה ראשונה. לטובת העברה כאמור, נדרש לצרף צילום תעודת זהות וספח של בעל החשבון אליו יועברו הכספים.

מספר בנק	מספר סניף	מספר חשבון
----------	-----------	------------

הצהרה
<p>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.</p> <p>בבקשה למשיכת כספים והעברתם לצד ג' (בכפוף לאישור החברה): לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים והעברתם לבקשתי לצד ג' האמור לעיל, הריני מאשר כי צד ג' נתן לי את הסכמתו לכך כי החברה תפנה לבנק הרלוונטי לאימות כל פרטי חשבון הבנק של צד ג' שנמסרו על ידי החברה לצורך כלל המטרות שפורטו בהסכמתי לעיל בעניין אימות פרטים באמצעות מס"ב וכן, צד ג' הסכים לווייתור על חובת הסודיות כאמור לעיל. ידוע לי כי אהיה האחראי הבלעדי לכל טענה ככל ותופנה על ידי צד ג' לחברה בקשר עם הסכמה זו.</p>

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:	
<input type="radio"/> ותק בקופה מעל 15 שנה והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד 31.12.2005.	
משיכת כספים שלא כדין	
<input type="radio"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.	
<input type="radio"/> ותק בקופה מעל 15 שנה והנני מבקש למשוך רק את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ- 01.01.2006 בניכוי 35% מס.	
<input type="radio"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).	
<input type="radio"/> סיבת משיכה _____ (למילוי ככל שרלוונטי).	

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

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, ידחה 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.