

משיכת כספים מקופת גמל במעמד עצמאי

עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת גמל הפניקס. 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 הוגית 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 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 לת" קינות 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.

בקשה למשיכת כספי תגמולים - מחשבון במעמד עצמאי

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	
טלפון נייד			הודעת SMS תשלח למס' הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה.		

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי (כדין / שלא כדין)

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

משיכת כספים שלא כדין
<input type="radio"/> הגני 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 והגני מבקש למשוך רק את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ- 01.01.2006 בניכוי 35% מס.
<input type="radio"/> ותק מעל 5 שנים וגילי 60 שנה ומעלה והגני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ- 01.01.2008 בניכוי 35% מס.
<input type="radio"/> הגני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).
<input type="radio"/> משיכת כספים מקופת גמל להשקעה כדין.

משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית
במקרה שקיימת הוראת קבע להפקדה, ברצוני: <input type="radio"/> להמשיך את הוראת הקבע <input type="radio"/> לבטל את הוראת הקבע לתשומת לבך, הוראת הקבע להפקדה תמשיך במידה ולא נבחרה אחת האופציות

סיבת משיכה _____ (למילוי ככל שרלוונטי).

תיאור הבקשה
<input type="radio"/> משיכת כל הכספים
<input type="radio"/> תשלום חלקי על סך _____ ש"ח

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
<input type="radio"/> תשלום בהוראת קבע חודשית לזכות חשבון עו"ש					
שם פרטי ושם משפחה		מס' חשבון		שם הבנק	מס' הבנק
שם פרטי ושם משפחה		שם הבנק	מס' הבנק	שם הסניף	מס' הסניף

סכום התשלום יהיה קבוע/צמוד למדד המחירים לצרכן ושולם אחת לחודש החל מחודש בסך..... ש"ח.

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 תקויים ביום העסקים הראשון לכל חודש בתנאי שלא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועה.

○ 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

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.

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 תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס אם יאה על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

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 לוותר על חובת הסודיות כאמור לעיל. ידוע לי כי אהיה האחראי הבלעדי לכל טענה ככל ותופנה על ידי צד ג' לחברה בקשר עם הסכמה זו.

X		
חתימת המבקש		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.