

## בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

### עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת גמל של 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. גיל 60 ומעלה מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31.1.2007.
- ב. משיכת כספים שהופקדו עד 31.12.2004 פטורה מהסיבות הבאות:
  1. במידה ולא היית מועסק במשך תקופה רציפה של שישה חודשים יש לצרף על כך הצהרה חתומה ואישור מעסיק 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 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 שצויין 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 לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצו"נה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

**בקשה למשיכת כספי תגמולים מחשבון במעמד שכיר (למעט פיצויים)**

תאריך ותק	מס' עמית	קידומת	קופה
-----------	----------	--------	------

**לכבוד: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ**

פרטי העמית					
<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> תושב <input type="checkbox"/> 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					

אופן העברת הכספים				
<input type="checkbox"/> זיכוי חשבון עו"ש				
שם פרטי	שם משפחה	מס' חשבון		
מען הסניף	שם הסניף	מס' הסניף	שם הבנק	מס' הבנק

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 ו/או החברה חייבים כלפיי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או מס"ב ו/או 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.

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר (משיכת כספי תגמולים בלבד)
<b>משיכת כספים כדין</b>
הנני מצהיר כי:
<b>גילי 60 ומעלה והוותק בחשבוני מעל 5 שנים. הנני מבקש למשוך את הכספים שהופקדו בחשבוני עד 31.12.2007 כלהלן:</b>
<input type="checkbox"/> משיכה חלקית חד-פעמית בסך _____ ש"ח.
<input type="checkbox"/> את כל היתרה בחשבון (סגירת חשבון).
<b>גילי מתחת ל-60 ואני מודע לכך שרק כספים שהופקדו עד 31.12.2004 נזילים והנני מצהיר כי:</b>
<input type="checkbox"/> פרשתי מעבודתי כתוצאה מפטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים (מצ"ב אישור המעסיק על תאריך הפסקת עבודה).
<input type="checkbox"/> גילי 60 ומעלה והכנסתי צומצמה מעל 50%.
<b>הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני כלהלן:</b>
<input type="checkbox"/> את היתרה שהצטברה בחשבוני עד 31.12.2004
<input type="checkbox"/> את כל היתרה בחשבון (סגירת חשבון). ידוע לי כי על הפקדות שהופקדו בחשבוני החל מ-01.01.2005 חל מס בשיעור של 35%.
<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. (יש לצרף אישור מעסיק על הסכמתו לשחרור הכספים).
<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).
<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"/> משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית
<input type="checkbox"/> סיבת משיכה _____ (למילוי ככל שרלוונטי).

○ 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' מתאפשר רק לצד ג' מקרבה ראשונה. לטובת העברה כאמור, נדרש לצרף צילום תעודת זהות וספח של בעל החשבון אליו יועברו הכספים.

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

**הצהרה**

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 יהא 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 לחברה 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	תאריך
חתימת המבקש	

**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.