

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות • ככל שיש ברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה.
אישור ניהול חשבון או צילום המחאה מבוטלת • בעת משיכת כספי פיזיויים נדרש אישור לחבות מס (טופס 161 / אישור מפקיד שומה).
במידה והנך מבקש למשוך יותר מקופה אחת, יש למלא טופס עבור כל קופה.

במקרה של בקשה למשיכת כספים לבעלי הכנסות נמוכות בפטור מניכוי מס במקור יש להוסיף לבקשה בהתאם להוראות הדין את ההצהרה המתאימה הנמצאת באתר החברה ובתובת www.as-invest.co.il.

הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הם חובה • נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולצרף מסמכים בהתאם לסיבת המשיכה הרלוונטית.

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	תאריך לידה*	מספר עמית*

פרטי המבקש (מיופה כח/אפוטרופוס) - יש למלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקופה

שם פרטי	שם משפחה	מספר זיהוי	תאריך לידה
שם פרטי	שם משפחה	מספר זיהוי	תאריך לידה

פרטי התקשרות

מספר טלפון קווי	מספר טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני

פרטי ההתקשרות ישמשו את החברה ליצירת קשר עם מבקש בקשת המשיכה (ככל שיידרש) רק במקרה שבו לא מעודכנים פרטי התקשרות במערכות החברה.

בקשת משיכה

בחר את סוג הכספים שברצונך למשוך וסמן את האפשרויות הרלוונטיות*:

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר - כספי תגמולים

משיכת כספים כדין (בחר אפשרות אחת מתוך ארבע), הנוני מצהיר כי:

- גיל 60 ומעלה והוותק בחשבוני מעל 5 שנים. הנוני מבקש למשוך מחשבוני כספים כלהלן (כספים עד 31.12.2007)
- גילי מתחת ל-60 (כספים עד 31.12.2004) פרשתי מעבודתי כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי תקופה של לפחות 6 חודשים רצופים, מצ"ב אישור מביטוח לאומי/מס הכנסה.
- גילי 60 ומעלה והכנסתי צומצמה ביותר מ-50% (כספים עד 31.12.2004) יש לצרף תלושי שכר ו/או אישור רשמי אחרת הכספים ימשכו במלואם.
- משיכת כספים לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (משיכת כספים מקופת גמל) (סכומים נמוכים) התשע"ו - 2016.

משיכת כספים שלא כדין, הנוני מצהיר כי:

- משיכת כספים שלא כדין (כספי תגמולים עד 31.12.2007):
 הנוני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.
- הנוני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

תיאור הבקשה - משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר - בהתאם למפורט בסעיפים 1-5 לעיל

משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו תשלום חלקי על סך _____ ש"ח, ממסלול _____

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר - כספי קצבה

- משיכת כספי קצבה שלא כדין (החל מ- 1.1.2008) - ככל שנותקו יחסי עובד ומעסיק:
 הנוני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.
- הנוני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

תיאור הבקשה - משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר - בהתאם למפורט בסעיף 6 לעיל

משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו תשלום חלקי על סך _____ ש"ח, ממסלול _____

משיכה מחשבון עמית במעמד שכיר - כספי פיזיויים

- בקשה למשיכת כספי פיזיויים (יש לצרף אישור לחבות מס מפקיד שומה או טופס 161)

משיכה לצורך פירעון הלוואה מכספי קופה

שים לב! ככל שקיימים מספר מסלולי השקעה בקופה, פירעון הלוואה יבוצע באופן יחסי מכלל המסלולים.
בקשת המשיכה תיכנס לתוקף רק לאחר פירעון הלוואה. באפשרותך להגיש בקשת משיכה חלקית עבור יתרת הכספים הפנויה שתיכנס לתוקף כבר עתה.

- הנוני מבקש למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של הלוואה הקיימת בחשבוני.
- הנוני מבקש למשוך כספים בסך של _____ ש"ח לצורך פירעון חלקי של הלוואה הקיימת בחשבוני.

אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון עו"ש - תשלום חד פעמי

שם פרטי*	שם משפחה*	שם בנק*	מספר בנק*	מספר סניף*	מספר חשבון בנק*

הצהרה

- 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 הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.
- כמו כן, ידוע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדין, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדין במועד זה.
- ידוע לי, כי על מנת להגן על זכויותיי, תהיו רשאים, על פי שיקול דעתכם הבלעדי, לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה, וזאת עד להשלמת זיהוי שלי ו/או של מבקש המשיכה לשביעות רצונכם, לרבות אך לא רק בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגים ובין מבקש המשיכה לשם אימות פרטי הבקשה.

חתימה

תאריך	חתימת המבקש
	✕

אישור המזהה - לשימוש נציג החברה

הנני מאשר כי המבקש חתם בפני על טופס בקשה זו / פרטי זיהוי של המבקש/ים אומתו טלפונית

תאריך	שם המזהה	חתימה וחותמת המזהה
		✕



הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר

עמית יקר

על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות הבאות.

1. בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקופת גמל במעמד שכיר" מלא וחתום (להלן: "בקשת המשיכה").
2. צילום ברור וקריא של תעודת הזהות העדכנית ביותר שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי). ככל שברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה.
3. אסמכתה בוקאית הכוללת את פרטי האישיים ופרטי חשבון העו"ש כפי שצוינו בבקשת המשיכה (אישור ניהול חשבון או צילום המחאה מבוטלת).
4. למשיכת כספי פיזיים יש לצרף אישור לחבות מס (אישור מפקיד שומה / טופס 161).

2. משיכה פטורה עקב אי עבודה במשך חצי שנה

1. אסמכתה מביטוח לאומי או מס הכנסה.
2. משיכה פטורה עקב צמצום הכנסה ביותר מ-50%.
3. יש לצרף תלושי שכר או אישור רשמי אחר.

3. משיכה שלא כדין

1. משיכה שלא כדין (לפני תום וותק) חייבת במס 35% או בהתאם לאישור פקיד שומה.
2. ניתן לבצע משיכת כספי קצבה שלא כדין רק אם נותקו יחסי עובד ומעסיק בינך לבין אותו המעסיק (לשם כך עליך להציג לחברה טופס 161 או אישור סיום העסקה מהמעסיק או אישור מהמוסד לביטוח לאומי עבור תקופת העסקה וכו'), או במידה והגעת לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה, והנך זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4. תנאי הזכאות למשיכת כספים לפי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים קופות גמל (משיכת כספים מקופות גמל) (סכומים נמוכים):

- עמית רשאי למשוך את הכספים מחשבונך בקופה בסכום חד פעמי, לא כולל כספי פיזיים, בהתקיים כל התנאים הבאים:
- בחשבונך בקופת הגמל לא הופקדו כספים מיום 1 בינואר 2014 ואילך.
 - לא הועברו לחשבונך בקופת הגמל או ממנו כספים מקופת גמל אחרת או אל קופת גמל אחרת לפי עניין, מיום 1 בינואר 2014.
 - היתרה הצבורה הכוללת של העמית בכל חשבונותיו בקופת הגמל ביום הקובע לא עלתה על 8,000 ₪ כולל יתרה פיזיים - היום הקובע הוא אחד מאלה:
 1. לעניין בקשות שהוגשו מיום 01.01.2016 ועד ליום 31.03.2017 היום הקובע הינו 31.12.2015.
 2. לעניין בקשות שיוגשו החל מיום 01.04.2017:
 - א. בקשה למשיכת כספים שהוגשה מיום 01.04 ועד ליום 31.12 בשנה מסוימת - היום הקובע יהיה 31.12 לשנה שקדמה לשנה שבה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים (השנה הקודמת).
 - ב. בקשה למשיכת כספים שהוגשה מיום 01.01 ועד ליום 31.03 לשנה מסוימת - היום הקובע יהיה 31.12 לשנה שקדמה לשנה הקודמת.

5. משיכה לצורך פירעון הלוואה

- בעת מילוי בקשת משיכה לצורך פירעון הלוואה יבוצע פירעון מלא או חלקי של יתרת חוב הלוואה בהתאם לבקשת העמית. חשבון שניתנה בו הלוואה או שהוטל עליו שעבוד/עיקול: המשיכה תבוצע רק לאחר הצגת ביטול מקורי של העיקול / שעבוד או הסדרת תשלום הלוואה מול הגורמים הרלוונטיים.

לתשומת לבך!

- בקשה למשיכת כספים תשולם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. מניין הימים לתשלום הינו עד 4 ימי עסקים מיום קבלת בקשה מלאה, תקינה וחתומה בחברה. יובהר, כי יום קבלת הבקשה בחברה אינו נספר במניין הימים.
- אם חל יום התשלום באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
- טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.
- על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובינך לשם אימות פרטי הבקשה.
- ככל שבמקביל לבקשת משיכה זו הוגשה בקשה לפרוע הלוואה שניטלה מהקרן/מהקופה, מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל החל מהמועד שבו פירעון הלוואה ייחשב כסופי, והיינו בתוך פרק זמן שלא יעלה על 7 ימי עסקים ממועד ביצוע הגבייה, ובכפוף לכך שהתקבל אישור הבנק שבו מתנהל על שם הקופה/הקרן החשבון כי החיוב אינו ניתן לביטול ו/או להחזרה.

אופן התשלום:

1. ככל שלא תסומן סיבת הזכאות למשיכה כדין / בקשה למשיכה שלא כדין ימשכו הכספים הנזילים בלבד.
2. התשלום יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבונך שפרטיו צוינו בבקשת המשיכה (החשבון יאומת אל מול אסמכתא בנקאית).

אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות דואר אלקטרוני: sherut@altshul.co.il

באמצעות הדואר: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ - הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב-יפו, 6971026.



MGY4027_040123

3/3

בברכה,
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת בטלפון: *5054