

# בקשה למשיכת כספים מקופת גמל להשקעה

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.

במידה והגן מבקש למשוך יותר מחשבון אחד, יש למלא טופס נפרד עבור כל חשבון.

נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולהקפיד על צירוף המסמכים הנדרשים בהתאם למבוקש בעמוד ההנחיות. הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*) הם חובה.

יש למלא מספר עמית מספר הרשום כמספר חשבון בד"ח התקופתי

## פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	מספר עמית*

## פרטי התקשרות

מספר טלפון קווי	מספר טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני

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

## בקשת משיכה

הריני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים שהופקדו לקופת גמל להשקעה בהתאם להוראות הדין.

### תיאור הבקשה\*

משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו.

משיכת כל הכספים ממסלול \_\_\_\_\_.

משיכה חלקית ממסלול \_\_\_\_\_ על סך \_\_\_\_\_.

### 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.

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של הלוואה הקיימת בחשבוני.

הנני מבקש למשוך כספים בסך של \_\_\_\_\_ ש"ח לצורך פירעון חלקי של הלוואה הקיימת בחשבוני.

## הוראת קבע\* - ככל שלא תסמן מקטע זה, הגבייה מכוח הוראת הקבע תימשך כסדרה

אין לי הוראת קבע בחשבון

יש לי הוראת קבע בחשבון - נא עדכן אחת מבין האפשרויות:

אני מעוניין להפסיק את גביית הוראת הקבע לאחר המשיכה

אני מעוניין להמשיך את גביית הוראת הקבע לאחר המשיכה

לתשומת ליבך, במידה שקיימת בחשבון העו"ש שלך הוראה להעברת תשלומים שוטפים שהוקמה על ידך ישירות מול הבנק וברצונך לבטלה, עליך לפנות לבנק לצורך ביטולה.

## אופן העברת הכספים - זיכוי חשבון עו"ש, תשלום חד פעמי

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

## הצהרות העמית

1. אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל.

2. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), אני 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.

3. ידוע לי כי מהכספים הנמשכים מהחשבון ינוכה מס ככל שיהא על הקופה לנכותו במקור על פי כל דין.

4. ידוע לי כי הכספים המבוקשים במשיכה יועברו לחשבוני על פי הרשום לעיל, וכי מתן הוראה מצדכם לזכות את החשבון שמספרו מפורט בטופס הבקשה, תהיה הוכחה סופית ומוחלטת על ביצוע העברות על ידכם.

5. ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש למשוך ינוכה לי כל סכום חוב ו/או עיקול המתגבשים עם משיכת הכספים הצבורים בקופה.

6. ידוע לי לאחר שהחלה ביצוע פעולת המשיכה לא ניתן לבטלה ולא ניתן להשיב את הכספים לקופה.

7. משיכה מחשבון בעל מגבלה תתאפשר רק בהתאם להוראות הדין, ההסדר התחיקתי ונהלי החברה.

8. ידוע לי כי סכום המשיכה בפועל יהיה יתרת הקופה במועד ביצוע המשיכה ובכפוף להוראות הדין.

9. ידוע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדיו, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדין במועד זה.

10. ידוע לי, כי על מנת להגן על זכויותיי, תהיו ראשים, 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

הריני:  העמית  מיזכה כוח  אפוטרופוס / הורה 1  אפוטרופוס / הורה 2, לאשר את בקשת המשיכה כמפורט לעיל לרבות סעיף ההצהרה

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר תעודת זהות*	תאריך*	חתימה*

כל האמור בטופס זה הלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו.

## הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל להשקעה

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

### בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקופת גמל להשקעה" 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 בנקאית הכוללת את פרטי האישיים ופרטי חשבון העו"ש כפי שצוינו בבקשת המשיכה (אישור ניהול חשבון או צילום המחאה מבוטלת).
4. במקרה של משיכת כספים מחשבון עמית קטין/ חסוי/ מייפה כוח, על כל אחד מהגורמים הבאים לצרף תעודת זהות ואת המסמכים הבאים בהתאמה:  
מיופה כוח - ייפוי כוח מקורי  
אפוטרופוס על פי צו - צו מינוי מקורי  
הורה - ספח תעודת זהות  
מורשה לפעול בחשבון - ספח תעודת זהות של אחד ההורים  
על המשיכה להתבצע לחשבון על שם העמית הקטין ורק במקרה שבו אין לעמית חשבון בנק על שמו ובכל זאת המשיכה מיועדת לטובת הקטין, הורי הקטין רשאים לבצע את המשיכה לחשבון על שמם בסכום שאינו עולה על 400,000 ₪ וזאת בכפוף לחתימתם על כתב הצהרה ושיפוי המצוי באתר החברה.

### 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.

### מיסוי

שים לב! בעת ביצוע משיכה ינוכה מס בשיעור של 25% על הרווחים.

### 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 הבא 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 תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובין הגורם המבקש 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, דהיינו 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:

התשלום מתבצע לחשבון העו"ש שפירטת בבקשת המשיכה והמנוהל על שם העמית, באמצעות העברה בנקאית בלבד. (החשבון יאומת אל מול אסמכתה בנקאית).

### אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

1. ניתן להעביר באחת מן הדרכים הבאות:
1. באמצעות טופס מקוון באתר האינטרנט של החברה.
2. מילוי טופס באמצעות הטלפון הנייד (לשם כך יש ליצור קשר עם שירות הלקוחות של החברה בטלפון \*5054 לקבלת לינק).
3. באמצעות דואר אלקטרוני: sherut@altshul.co.il.
4. באמצעות הדואר: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ - הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב-יפו, 6971026.

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת בטלפון: \*5054

בברכה,  
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ