



**אלטשולר שחם**  
 נמל ופנסיה בע"מ  
 לחדש. לשנות. להצליח.

## בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולצרף מסמכים בהתאם לסיבת המשיכה הרלוונטית  
 לכבוד: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

מס' עמית		קופה		תאריך ותק		
				שנה	חודש	יום

**פרטי העמית**

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ <input type="checkbox"/>	שנה חודש יום	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
מען למשלוח דואר	כתובת מייל	מס' טלפון	מס' טלפון נייד	

**פרטי המבקש (מיופה כח / אפוטרופוס)**

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ <input type="checkbox"/>	שנה חודש יום	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
מען למשלוח דואר	כתובת מייל	מס' טלפון	מס' טלפון נייד	

**תאור הבקשה**

**תשלום כספים ע"פ דין:**

- בתום 6 שנות חברות בקרן
- בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה
- על סמך ותק בקרה"ש מזילה (יש לצרף אישורים כמפורט בנספח ההנחיות)
- למטרת השתלמות בתום 3 שנות חברות בקרן: שם המוסד \_\_\_\_\_ תקופה: מתאריך \_\_\_\_\_ עד תאריך \_\_\_\_\_

אומדן הוצאות משוערות \_\_\_\_\_

**תשלום שלא כדין:**

- לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס הכנסה במקור בשיעור הקבוע בדין.
- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה)

**תאור הבקשה - משיכה חד פעמית (בהתאם למפורט בסעיפים 6-11"תאור הבקשה")**

משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו  תשלום חלקי על סך \_\_\_\_\_ ש"ח ממסלול \_\_\_\_\_

**אופן העברת הכספים**

זיכוי חשבון עו"ש - תשלום חד פעמי

שם פרטי ושם משפחה		מס' חשבון	
כתובת הסניף	שם הסניף	מס' סניף	בנק
			מס' בנק

**תאור הבקשה - משיכה בהוראת קבע חודשית קבועה**

תשלום בהוראות קבע לזכות חשבון עו"ש על סך \_\_\_\_\_ ש"ח.

שם פרטי ושם משפחה		מס' חשבון	
כתובת הסניף	שם הסניף	מס' סניף	בנק
			מס' בנק

סכום התשלום יהיה קבוע / צמוד למדד המחירים לצרכן וישולם אחת לחודש החל מחודש \_\_\_\_\_

1. ידוע לי/לנו כי תהיו רשאים עפ"י שיקול דעתכם המוחלט לא לכבד ההוראה אם במועד הקבוע לביצוע תהא יתרה בקופ"ג הר"מ בגובה סכום ההתחייבות כאמור לעיל או שמצב הקופה לא יאשר זאת.
2. ההוראה תתקיים ביום העסקים הראשון לכל חודש בתנאי שלא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועה.
3. הוראה זו תהיה בתוקף עד לקבלת הוראה אחרת ממני / לעיל וככל שטרם הגיע המועד בו ניתן למשוך כספים תהיה בכתב ותכנס לתוקף תוך יום עסקים אחד לאחר לאחור קבלת ההודעה בקופה.
4. אני / אנו מוותרים על משלוח הודעות בגין הוראת קבע.

**הצהרה**

הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הני"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 מיד עם דרישתה של הקרן. בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לידי ועד ההשבה בפועל לקרן.

**ידוע לי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.**

הנני מבקש כי ככל שביקשתי למשוך כספים ע"פ אפשרות 1 לעיל וככל שטרם הגיע המועד בו ניתן למשוך כספים כדון, בקשתי זו למשיכת כספים תכנס לתוקף במועד בו ניתן יהיה למשוך כספים כדון, כמו כן ידוע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו, ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדון, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדין במועד זה.

\_\_\_\_\_ **תאריך**

\_\_\_\_\_ **חתימת המבקש**

**אישור המזהה - לשימוש נציג החברה**

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

\_\_\_\_\_ **תאריך**

\_\_\_\_\_ **שם המזהה**

\_\_\_\_\_ **חתימה וחותמת המזהה**

## הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות

עמית/ה יקר/ה:

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

לתשומת ליבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין, מניין הימים יספר מיום שבו הגיעה הבקשה במשרדי החברה מלאה ושלמה. אם חל יום התשלום באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא של אותו 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. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה במשרדי החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובינך לשם אימות פרטי הבקשה.**

מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכה:

1. בקשת משיכה (הטופס המצורף).
2. צילום קריא של ת"ז העדכנית שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי).
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון העו"ש שלך - אחד מהשלשה:
  - א. המחאה מקורית מבוטלת.
  - ב. תדפיס חשבון בנק במקרה של זיהוי הלקוח ע"י נציג החברה (הכולל את שם העמית ומספר ת.ז.).
  - ג. אישור הסניף לניהול חשבון עו"ש על שם העמית (כולל ת.ז.).
4. ככול שהמשיכה לצורך השתלמות יש לצרף:
  - 4.1 אישור מעסיק על פיו ההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית בתחום עיסוקו/ משלח ידו.
  - 4.2 אישור מעסיק כי הינו מכיר בלימודים אלו כהוצאה מוכרת.
  - 4.3 אישור על תשלום שכר הלימוד ופירוט משך תקופת הלימודים.

משיכה שלא כדין:

משיכה שלא כדין (לפני תום וותק) חייבת במס 48% או בהתאם לאישור פקיד שומה.

משיכת קרן צעירה ע"ס וותיקה בגוף מנהל אחר:

יש לצרף אישור מהקרן הוותיקה בו יצויינו לכל הפחות הנתונים הבאים: שם העמית, ת"ז, מספר עמית, וותק קופה, תאריך הפקדה אחרונה ואישור על כך שלא בוצעה משיכה מהחשבון.

**לתשומת ליבך עפ"י הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך נזילות של השניה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות במקביל או לסרוגין בשתי הקרנות, וטרם בוצעה משיכה ללקוח מהקרן הוותיקה מביניהן כאשר על אחת הקרנות לפחות להיות במעמד "שכיר".**

גיל פרישה לאשה	
מאי 1947 עד דצמבר 1954	62
ינואר עד אוגוסט 1955	62 ו-4 חודשים
ספטמבר 1955 עד אפריל 1956	62 ו-8 חודשים
מאי עד דצמבר 1956	63
ינואר עד אוגוסט 1957	63 ו-4 חודשים
ספטמבר 1957 עד אפריל 1958	63 ו-8 חודשים
מאי 1958 ואילך	64

גיל פרישה לגבר - 67

גיל פרישה :

חשבון שניתנה בו הלוואה או שהוטל עליו שעבוד/עיקול:

המשיכה תבוצע רק לאחר הצגת ביטול מקורי של העיקול / שעבוד או הסדרת תשלום ההלוואה מול הגורמים הרלוונטיים.

**אופן התשלום:**

1. ככל שלא תסומן סיבת הזכאות למשיכה כדין / בקשה למשיכה שלא כדין ימשכו הכספים הנזילים בלבד
2. התשלום יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבון ע"ש העמית בלבד שפרטיו צויינו בבקשת המשיכה (החשבון יאומת אל מול אסמכתא בנקאית).
3. משיכה בהו"ק חודשית קבועה ניתנת רק עבור כספי תגמולים נזילים ( לא כולל כספי נפטר / פיזויים / קצבה ), והתשלום יבוצע ביום העסקים הראשון של החודש הקלנדרי העוקב לחודש הגשת בקשת משיכה מלאה ותקינה בחברה.

אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות הדואר לכתובת הבאה: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ - הברזל 19 א' רמת החייל ת"א 6971026  
דואר אלקטרוני: sherut@altshul.co.il  
מס' פקס: 073-2462700

לקבלת פרטי חשבוןך נשמח לעמוד לרשותך בכל עת בטלפון: 073-2331-500

בברכה,

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ