

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

לכבוד: פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

סעיף חובה יש למלא את כל השדות. מס' חשבון עמית כפי שמופיע בדו"ח התקופתי.

פרטי העמית

מס' חשבון העמית בקופה _____ מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר) _____

שם משפחה _____ שם פרטי _____ ז/נ _____

תאריך לידה _____

כתובת + עיר _____ מיקוד _____

טלפון בית _____ טלפון נייד _____

ימלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקרן

פרטי המבקש - מיופה / אפוטרופוס / מוטב / יורש

סעיף זה ימולא רק באם המבקש הוא מיופה כוח / אפוטרופוס / מוטב / יורש

מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר) _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____ ז/נ _____

תאריך לידה _____ טל' בבית _____

כתובת _____ מיקוד _____ דואר אלקטרוני _____

טלפון נייד _____

סעיף חובה יש למלא את סיבת המשיכה

פדיון מסיבה

בתום 6 שנות חברות בקרן

בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה

פטירה - תשלום למוטבים הזכאים לכספים (נא לצרף תעודת פטירה מקור/נאמן למקור). במידה ולא מונו מוטבים לקופה יש להמציא צו ירושה/צוואה וצו קיום צוואה (מסמך מקור/נאמן למקור)

פדיון קרן השתלמות במקרה של החלת ותק (בטופס ההנחיה נמצא הסבר להגשת הבקשה)

יציאה להשתלמות - יש למלא נספח יציאה להשתלמות ולצרפו לבקשה

לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל לרכישה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס בשיעור אחוז המס הקבוע בדין

משיכה לפני מועד הנזילות של הקרן (תום 6 שנות חסכון) בלא חיוב מס - יש לצרף אישור פקיד שומה המאשר משיכת הכספים בפטור מניכוי מס

סעיף חובה

תיאור התשלום

במשיכת כל הכספים

תשלום חלקי על סך _____ ש"ח. מס' מ"ה של הקופה _____

במשיכה חלקית, כברירת מחדל, תחילה תבוצע משיכת הכספים החייבים במס רווח הון ולאחריהם תבוצע משיכת הכספים הפטורים ממס רווח הון. במידה והנך מעוניין לבחור סדר אחר למשיכת הכספים, אנא מלא את נספח הבקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות וצרף אותו לבקשת המשיכה

סעיף חובה

פרטי העו"ש לזיכוי (יש לשים לב כי מס העו"ש לזיכוי זהה לזה שעל גבי צילום השיק או אישור קיום חשבון המצ"ב)

שם פרטי ומשפחה _____ מספר חשבון _____ מס' הסניף _____ מס' הבנק _____

במידה וטופס זה מולא כיאות וצורפו אליו המסמכים הנדרשים וכן אין מניעה חוקית יועברו הכספים לחשבון שצויין לעיל בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

הצהרה על ייפוי כח: במידה והנך מיופה כח אנא מלא את סעיף זה

הנני מצהיר כי העמית אשר ייפה את כוחי לפעול בשמו ובמקומו על פי ייפוי כוח מיום _____ הנו בחיים, ובפעולותי כמיופה הכח כאמור, אני פועל בגדר ההשראה הנתונה לי

הנני מתחייב להודיעכם מיד אם יחול שינוי כלשהו בנתוני הצהרה זו

שם _____ חתימה _____

הצהרה

הנני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל 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 הקרן (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקרן

תאריך _____ **חתימת המבקש** _____

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

יש לצרף לטופס זה עותק קריא מתעודת הזהות, וכן צילום שיק. במידה ואין באפשרותך לצרף צילום שיק, נא לצרף אישור קיום חשבון עו"ש או אישור פתיחת חשבון מהבנק בו מתנהל חשבונך וכן תעודה מזהה נוספת הנושאת תמונה ומספר תעודת זהות, כגון: רישיון נהיגה. את המסמכים יש לשלוח לפקס: 03-7604458 או לדוא"ל לכתובת: Pniyot@psagot.co.il

הנני מאשר בזאת כי העמית/המושרך זוהה באמצעות תעודת זהות

שם מאשר הבקשה _____ חתימה _____ חותמת _____ תאריך _____

הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות



התשלום יבוצע תוך 4 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה תקינה ומלאה במשרדי חברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ ובכפוף להוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת. באם חל מועד תשלום הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, ידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו החודש.

א. ניתן למשוך כספים כדין שהופקדו בקרן השתלמות (זהה לשכיר ולעצמאי):

1. לאחר 6 שנות ותק.
2. בגיל פרישה + 3 שנות ותק.
3. לצורך השתלמות - לאחר 3 שנות ותק (בכפוף לתנאים כפי שמופרטים בתקנון הקופה).
4. פטירת העמית
5. על ידי השלכת וותק - על פי תקנות מס הכנסה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד), התשנ"ג-1993

ב. לעמית שכיר:

במשיכה שלא כדין יש להציג אישור שחרור כספים ע"י המעסיק כאשר טרם חלפו 6 שנים פרט למשיכה, בהשלכת וותק

ג. משיכה שלא כדין:

בכל מקרה אחר משיכת הכספים תהיה חייבת בניכוי מס עפ"י דין.

ד. שיעבוד או עיקול:

במקרה שקיים שיעבוד או עיקול על הכספים בקופת הגמל, חובה להציג ביטול של השיעבוד או העיקול מהגורם הרלוונטי. במידה ולא יוצג ביטול כאמור - לא ניתן יהיה למשוך את הכספים.

ה. מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכת כספים מקרן השתלמות

1. טופס בקשת משיכה מלא וחתום ע"י העמית.
2. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית.
3. צילום שיק או אישור לניהול חשבון מהבנק המכיל חותמת גומי של הסניף וחתמת הפקיד שהנפיק את האישור. במידה ושולחים אישור לניהול חשבון נא לצרף תעודה מזהה נוספת כגון: רישיון נהיגה או דרכון. בתוקף.

במקרה של החלת וותק:

1. פדיון קרן צעירה בפסגות על סמך וותק של קרן וותיקה בחברה מנהלת אחרת- יש לצרף אישור וותק מהחברה המנהלת המופנה לפסגות.
2. פדיון קרן וותיקה בפסגות במקביל לקרן צעירה בחברה מנהלת אחרת- יש לצרף אישור פדיון מלא מהחברה המנהלת של הקרן הצעירה.

במקרה של משיכה חלקית:

כברירת מחדל, תחילה תבוצע משיכת הכספים החייבים במס רווח הון ולאחריהם תבוצע משיכת הכספים הפטורים ממס רווח הון. במידה והנך מעוניין לבחור סדר אחר למשיכת הכספים, אנא מלא את נספח הבקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות וצרף אותו לבקשת המשיכה.

*במידה וקיימת הוראת קבע בחשבון וברצונך להפסיקה יש למלא טופס ביטול הוראת קבע ולהעבירו אלינו

שונות

כספים שימשכו מקרן השתלמות יועברו לחשבון עו"ש על שמך, שפרטיו יצוינו בבקשת המשיכה. התשלום יתבצע לחשבון העו"ש שיצוין על ידך בבקשת המשיכה והמנוהל על ידך, באמצעות העברה בנקאית (אימות יבוצע אל מול השיק/אישור לניהול חשבון) עליו הכיתוב "מבוטל", אשר צורף לבקשה). על מנת להגן על זכויותיך, אנו שומרים על זכותנו שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה שמכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תחשב כאילו נתקבלה אצלנו רק לאחר שנצליח לזהותך לשביעות רצוננו, לרבות בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציג מטעמנו לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

לקבלת פרטים בכל שאלה, מרכז שירות הלקוחות ישמח לעמוד לרשותך
בימים א'-ה' בין השעות 08:00-17:00, בטלפון: *6707 / 073-7968774

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

לפרטים נוספים: *6707 / רח' אחד העם 14 תל אביב 6514211 / www.psagot.co.il

חברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני ונלא ביעוץ פנסיוני ולה זיקה למוצרים הפנסיוניים המנוהלים על ידה.