

בקשה למשיכת כספים

יש לצרף צילום ת.ז. ישל העמית / מבצע הפעולה וצילום המחאה/ אסמכתא מהבנק של החשבון המזכה וכן כל טופס אחר הנדרש בהתאם לקבוצה בבקשה / או על פי נהלי החברה / או לתקנונה.

אנליסט

אנליסט קופות גמל בע"מ

ANALYST

Analyst Provident Funds Ltd.

נא למלא את המקומות המודגשים. * ככל שתעדתם זהות הינה ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה.

לכבוד אנליסט קופות גמל בע"מ

הנני נותן לכם הוראה למשוך כספים מקופת גמל שפרטיה מצוינים להלן:

א. פרטי העמית

שם העמית _____ מס' ת.ז. _____ תאריך לידה _____ מין _____

טלפון בית _____ טלפון עבודה _____ נידד _____

כתובת בית _____ דואר אלקטרוני _____

שם חשבון עמית _____ אנליסט מסלולית-קופת גמל _____ אנליסט מסלולית-קרן השתלמות _____

מבצע פעולה: עמית מבקש הבקשה בהתאם לסעיף ב' קידומת _____ חשבון _____

מעמד עמית: עמית שכיר עמית עצמאי עמית קטין עמית קיבוץ _____

ב. פרטי מבקש הבקשה שאינו העמית

בנוסף למסמכים המוזכרים לעיל על כל אחד מהגורמים הבאים לצרף צילום ת.ז. * וכן את המסמכים הבאים, בהתאמה: יורש - צו ירושה / צו קיום צוואה מאושר כדון. מיופה כוח - ייפוי כוח מקורי/נאמן למקור. כל הורה - ספח של ת.ז. בו מופיעים פרטי הקטין. אפטרופוס על פי מינוי - צו מינוי מקורי/נאמן למקור. מנהל עיזבון - צו מינוי מאושר כדון. זכאי מכוח החלטת שיפוטית - החלטה שיפוטית מקורית/נאמן למקור חתום על ידי הערכאה השיפוטית.

מבקש הבקשה: מוטב יורש מיופה כוח הורים (יש למלא ולהחתיים את שני ההורים) אפטרופוס מנהל עיזבון זכאי מכוח החלטת שיפוטית

שם מלא _____ מס' זהות/דרכון _____ ת.לידה _____ מין _____ כתובת _____ טל. _____

שם מלא _____ מס' זהות/דרכון _____ ת.לידה _____ מין _____ כתובת _____ טל. _____

ג. סוג המשיכה

- במשיכת כספי תגמולים (כספים שנצברו עד 31.12.2007) * - אני מאשר כי:
- גילי 60 ומעלה והוותרת בחשבוני מעל 5 שנים, בכפוף לדין
 - בחשבון במעמד שכיר: לגבי כספי תגמולים שנצברו עד יום 31.12.2004 (לא כולל) והרווח שנצבר בגינם:
 - גילי 60 ומעלה ופרשתי לגמלאות (מסמך 1)
 - גילי 60 ומעלה והייתי עובדתי צומצם בשיעור של 50% לפחות (מסמך 2)
 - מפרשתי מעבודתי ולא עבדתי כשכיר מיום פרישתי במשך 6 חודשים ממועד הפסקת עבודתי (מסמכים 1,3)
 - התחלתי לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש לפני למעלה מ-13 חודשים, ומעסיקי החדש אינו מפריש עבורי כספים לתגמולים או לקצבה (מסמכים 1,4)
 - בחשבון במעמד עצמאי: לגבי כספי תגמולים שהוקדו עד ליום 31.12.2005:
 - הוותרת בחשבוני מעל 15 שנים, בכפוף לדין
 - גילי 60 ומעלה ווותרת בחשבוני מעל 5 שנים, בכפוף לדין
 - אני עמית שוטף/סוהר/משרת-קבע, חלפו 3 חודשים מפרשתי מהשירות וחלפו 5 שנים מיום היותי עמית כאמור (מסמך 5)
 - הייתי עמית בשירות קבע ביום 31.12.2002 ותמוז 31.12.2002 חודשים מיום פרישתי משירות קבע (מסמך 5)
 - משיכת כספי תגמולים (שהוקדו החל 1.1.2008 ואילך)
 - משיכת כספים מקרן השתלמות - אני מאשר כי:
 - הוותרת בחשבוני הינו מעל 6 שנים (לידיעתך מועד הזכאות בפועל במקרה זה הינו סוף החודש בו השלם הוותרת כאמור)
 - הגעתי לגיל פרישה ווותרת בחשבון הינו מעל 3 שנים
 - משיכה על בסיס ותק של חשבון קרן השתלמות אחר (מסמך 6 א' או ב' לפי העניין)
 - משיכת פיצויים (מסמכים 7, 8)
 - משיכת כספי פנסיה ומסמכים (9,10,11)
 - משיכת כספים לפני מועד הזכאות הקבוע בד"ן (מסמך 12)
 - משיכת כספים בפטור ממס/מס מופחת על פי אישור פקיד שומה (מסמך 13)
 - משיכת כספים עקב סך צבירה וסך קצבה נמוך (סעיף 23(א)(1)ב) לחוק קופות הגמל (מסמך 13) - בכפוף להצהרה 9 להלן

לידיעתך: בהתאם לתיקון 3 לחוק קופות גמל לא ניתן למשוך מהקופה כספי תגמולים שהוקדו מינואר 2008 ואילך, אלא באמצעות העברתם לקופת קצבה משלמת או כמשיכה שלא כדון והכל בהתאם להוראות הד"ן.

ד. נא להעביר את הכספים לזכות החשבון שלהלן ייתן להעביר רק לחשבון בבעלות העמית/מוטב/יורש (לפי העניין)

שם בנק	מס' בנק	שם סניף	מס' סניף	מס' חשבון	על שם
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

קופת גמל: משיכה מלאה של מלוא היתרה הצבורה משיכה חלקית

שם המסלול	סכום למשיכה

סכום נזיל בלבד

(* לידיעתך: משיכת כספים מקרן השתלמות נעשית באופן רוחבי מכל המסלולים בהם מופקדים הכספים. בהתאם לד"ן החל על קופות גמל, במשיכת כספים מקרן השתלמות, ברירת המחול הינה כי יימשך תחילה החלק החייב במס ככל שישנו. עם זאת, במידה והנך מעוניין כי יימשך תחילה החלק הפטור, אנא סמן X בתבנית הבאה:

הצהרות העמית/מבקש הבקשה

- ידוע לי, שלאחר משיכת הכספים יחסם החשבון להפקדות נוספות והכל בכפוף להוראות הד"ן.
- במקרה שהסכום ששולם על ידי הקופה על פי בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקופה את כל הסכום העודף מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת.
- ידוע לי, כי אנליסט קופות גמל בע"מ תהא רשאית לקוד הנמסכים הנ"ל כסכום כסף שהינו בחזקת חוב אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה.
- ידוע לי, כי ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים בקרן השתלמות שמקורם בהפקדות מיום 1.1.2003 ואילך חייבים במס רווח חון כלי, שניוכה במקור ע"י הקופה.
- ידוע לי, כי בביצוע משיכה בניגוד לד"ן תנכה הקופה מס במקור עפ"י הוראות הד"ן.
- ידוע לי, כי על מנת ששני חשבונות שונים בקרן השתלמות על שמי ייחשבו מבינית הוותרת כחשבון אחד לצורך משיכה, יורש ממני למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן השתלמות המאוחר בזמן. לגבי עמית המושך כספים מקרן השתלמות לא נזילה על בסיס ותק של חשבון קרן השתלמות אחר נזיל - אני מצהיר ומתחייב בזאת כי טרם מושך הכספים מחשבון קרן השתלמות הנזיל שעל בסיס אישורו של הגוף המנהל אותו (מסמך 14) אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי ומתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.
- ב6 חלק (2) אני מוכרז כספים מחשבון קרן ההשתלמות המבוקש בבקשה זו. לגבי עמית המושך כספים מקרן השתלמות נזילה לאחר משיכת קרן השתלמות אחרת לא נזילה-אני מצהיר ומאשר שחשבון קרן ההשתלמות הצעירה שנמשך ממלואו הוא החשבון שפנתח במקום החשבון שעסגר בקרן ההשתלמות הותיקה.
- ידוע לי ומוסכם עלי, כי הטיפול בבקשת משיכה יעוכב במידה וטופס הבקשה לא מולא ונחתם כנדרש ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים.
- ידוע לי, כי התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים לנהלי החברה, לתקנונה, להוראות כל דין ו/או הסכם, כפי שתהינה באותה עת.

ה. תהליך המשיכה

את טופס המשיכה והמסמכים הנדרשים יש לשלוח בדואר למשרדנו: "אנליסט קופות גמל בע"מ" שד' רוטשילד 46, תל אביב 66883 או לדוא"ל gemel@analyst.co.il. רק במידה וטופס זה מולא כראוי וצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, לרבות אימות חתימה בהתאם לנהלי החברה, יועברו הכספים לחשבון שפרטי צוינו לעיל בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה. ואולם, אם חל מועד העברת הכספים באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יועברו הכספים ביום העסקים הרביעי של אותו חודש. במועד התשלום, יתיקף לחשבון תשואה אחרונה שנצברה עד 2 ימי העסקים שקדמו למועד התשלום.

ו. אישור סוכן פנסיוני

הריני מאשר בזאת כי העמית/מבקש הבקשה זוהה על ידי וחתם בפניי.

שם מלא _____ ת.ז. _____ סוכנות _____ תאריך _____ חתימה _____

ז. אישור נציג הקופה

שם המאמת/ת _____ תפקיד _____ חתימה וחומתת הקופה _____