

בקשה למשיכת כספים

יש לצרף צילום ת.ז של העמית / מבצע הפעולה וצילום המחאה / אסמכתא מהבנק של החשבון המזוכה וכן כל טופס אחר הנדרש בהתאם לקבוע בבקשה / ו/או על פי נהלי החברה / ו/או תקנונה.

נא למלא את המקומות המודגשים * ככל שתעודת הזהות 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 _____
טל' בית _____ טל' עבודה _____ נייד _____
כתובת בית _____ דואר אלקטרוני _____
מס' חשבון עמית _____ שם הקופה _____
חשבון קידומת _____
מבצע הפעולה _____ עמית _____ מבקש הבקשה בהתאם לסעיף ב' _____ 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. **מיפנה כוח** - ייפוי כוח מקורי/נאמן למקור. **כל הורה** - ספח של ת.ז. בו מופיעים פרטי הקטין. **אפוטרופוס על פי מינוי** - צו מינוי מקורי/נאמן למקור. **מנהל עיזבון** - צו מינוי מאושר כדון. **זכאי מכוח החלטה שיפוטית** - החלטה שיפוטית מקורית/נאמן למקור חתום על ידי הערכאה השיפוטית.

מבקש הבקשה: מוטב יורש מיפנה כוח הורים (יש למלא ולהחתים את שני ההורים) אפוטרופוס מנהל עיזבון זכאי מכוח החלטה שיפוטית

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

ג. סוג המשיכה

- במשיכת כספי תגמולים (כספים שנצברו עד 31.12.2007) * - אני מאשר כי:
 - גילי 60 ומעלה והוותק 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 והיקף עבודתי צומצם בשיעור של 50% לפחות (**מסמך 2**)
 - פרשתי 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 שהופקדו עד ליום 31.12.2005
 - הוותק בחשבוני מעל 15 שנים, בכפוף לדין
 - גילי 60 ומעלה והותק חשבוני מעל 5 שנים, בכפוף לדין
 - אני עמית שוטר/סוהר/משרת-קבע, חלפו 3 חודשים מפרישתי מהשירות וחלפו 5 שנים מיום היוותי עמית כאמור (**מסמך 5**)
 - הייתי עמית בשירות קבע ביום 31.12.2002 ותמו 3 חודשים מיום פרישתי משירות קבע (**מסמך 5**)
 - משיכת כספי תגמולים (שהופקדו החל מ-1.1.2008 ואילך*)
 - משיכת כספים מקרן השתלמות - אני מאשר כי:
 - הוותק בחשבוני הינו מעל 6 שנים (לידיעתך מועד הזכאות בפועל במקרה זה הינו סוף החודש בו הושלם הוותק כאמור)
 - הגעתי לגיל פרישה והותק החשבון הינו מעל 3 שנים
 - משיכה על בסיס ותק של חשבון קרן השתלמות אחר (מסמך 6' או ב' לפי העניין)
 - משיכת פיזיונים (**מסמכים 7,8**)
 - משיכת כספי עמית נפטור (**מסמכים 9,10,11**)
 - משיכת כספים לפני מועד הזכאות הקבוע בדיון (**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 שהופקדו מינואר 2008 ואילך, אלא באמצעות העברתם לקופת קצבה משלמת או כמשיכה שלא כדון והכל בהתאם להוראות הדיון.

ד. נא להעביר את הכספים לזכות החשבון שלהלן: ניתן 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

קרן השתלמות: משיכה מלאה משיכה חלקית בסכום של _____ ש"ח (*)

(*) לידיעתך: משיכת כספים מקרן השתלמות נעשית באופן רחבי מכל המסלולים בהם מופקדים הכספים. בהתאם לדיון החל על קופות גמל, במשיכת כספים מקרן השתלמות, ברירת המחדל הינה כי יימשך תחילה החלק החייב במס ככל שישנו. עם זאת, במידה והנך מעוניין כי יימשך תחילה החלק הפטור, אנא סמן X בתיבה הבאה:

שם המסלול	סכום למשיכה

סכום נזיל בלבד

ביטול הרשאה קיימת לחיוב חשבון: כן לא במידה ולא סומן דבר, החברה תמשיך לבצע גבייה שוטפת באמצעות ההרשאה לחיוב חשבון הקיימת.



הצהרת העמית/מבקש הבקשה

- (1) ידוע לי, שלאחר משיכת הכספים יחסם החשבון להפקדות נוספות והכל בכפוף להוראות הדין.
- (2) 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.
- (3) ידוע לי, כי אנליסט קופות גמל בע"מ תהא רשאית לקזז מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה.
- (4) ידוע לי, כי ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים בקרן השתלמות שמקורם בהפקדות מיום 1.1.2003 ואילך חייבים במס רווח הון כדיון, שינוכה במקור ע"י הקופה.
- (5) ידוע לי, כי בביצוע משיכה בניגוד לדין תנכה הקופה מס במקור עפ"י הוראות הדין.
- (6) ידוע לי, כי על מנת ששני חשבונות שונים בקרן השתלמות על שמי ייחשבו מבחינת הוותק כחשבון אחד לצורך משיכה, יידרש ממני למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן ההשתלמות 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 משכתי הכספים מחשבון קרן ההשתלמות הנזיל שעל בסיס אישורו של הגוף המנהל אותו (מסמך 66 לחלק ג) אני מושך 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 במלואו הוא החשבון שנפתח במקום החשבון שנסגר בקרן ההשתלמות הותיקה.
- (7) ידוע לי ומוסכם עלי, כי הטיפול בבקשת משיכה יעוכב במידה וטופס הבקשה לא מולא ונחתם כנדרש ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים.
- (8) ידוע לי, כי התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים לנהלי החברה, לתקנונה, להוראות כל דין ו/או הסכם, כפי שתהיינה באותה עת.
- (9) הצהרת עמית המושך כספים עקב סך צבירה וסך קצבה נמוכים: הגעתי לגיל פרישת חובה. סך הכספים בכל חשבונותי הפנסיוניים אינו עולה על "סכום הצבירה המזערי". לא משולמת לי כל קצבה מקופה שאינה קרן ותיקה, או אם משולמת - סך כל הקצבאות המשולמות לי מקופות שאינן קרן ותיקה, וכן תוספות תשלום מפנסיה תקציבית, אינו עולה על "סכום הקצבה המזערי".
- (10) הצהרת מנהל עיזבון: ידוע לי, כי כספי קופת הגמל מיועדים ליורשיו על פי דין של העמית המנוח, אינם חלק מעיזבונו, בהתאם ובכפוף לסעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה-1965
- (11) הצהרת הורה/אפוטרופוס: פעולתי זו הינה לצרכי הקטין/החסוי (לפי העניין) ולטובתו בהתאם ובכפוף להוראות הדין לרבות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962
- (12) ידוע לי ומוסכם עלי, כי הנתונים והפרטים שמסרתי בטופס זה ישמרו במאגרי המידע של החברה המנהלת וישמשו אותה לצורך עדכון פרטים.
- (13) בקשה ללא תאריך: במקרה זה היה והבקשה התקבלה בדוא"ל, התאריך ימולא לפי תאריך הדוא"ל.
- היה ובקשה התקבלה בדואר, ימולא התאריך לפי מועד קבלת הבקשה בפועל אצל הקופה.
- (14) אני הח"מ מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי ומתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.
- (15) במידה והעמית הינו חבר קיבוץ ונדרשת חתימת הקיבוץ, על הקיבוץ לצרף פרוטוקול מורשי חתימה מאושר כדיון, הכולל דוגמאות חתימה וצילומי תעודת הזהות של המורשים לחתום.
- (16) **הצהרה לטובת אימות פרטי חשבון הבנק באמצעות מס"ב**

בחתימתי על טופס זה ולשם קיום בקשתי, הריני נותן הרשאה לאנליסט קופות גמל בע"מ לקבל מידע מהבנק, באמצעות מס"ב כדי לאמת את חשבון הבנק שבבעלותי, כמצוי בטופס זה, ומוותר בזאת על הסודיות הבנקאית ועל כל טענה נגד הבנק ו/או מס"ב בנושא ומורה לבנק למסור את המידע המבוקש לצורך כך. ידוע לי כי עד למועד פנייתו של אנליסט למס"ב, באפשרותי לחזור בי מהסכמתי וזאת באמצעות פנייה טלפונית למוקד שירות הלקוחות של החברה בפרטי הקשר המפורטים בטופס זה.

תאריך _____ חתימת העמית _____ חתימה של מבקש/י הבקשה _____ X

ה. תהליך המשיכה

את טופס המשיכה והמסמכים הנדרשים יש לשלוח **בדואר** למשרדינו: "אנליסט קופות גמל בע"מ" שד' רוטשילד 46, תל אביב 66883 או לדוא"ל anapidyonot@analyst.co.il וצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, לרבות אימות חתימה בהתאם לנהלי החברה, יועברו הכספים לחשבון שפרטיו 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, תיזקף 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.ת. _____ סוכנות _____ תאריך _____ חתימה _____

ז. אישור נציג הקופה הריני מאשר בזאת כי פרטי העמית/מבקש הבקשה אומתו.

שם המאמת/ת _____ תפקיד _____ תאריך _____ חתימה וחותמת הקופה _____

