

# הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות

## עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופה גלובל נט ניהול קופות גמל. על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכה, נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.

### בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים:

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום (מצ"ב).
2. צילום קריא של ת.ז כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש על שם העמית בלבד (צילום המחאה מבוטלת או אישור ניהול חשבון).

### זכאות למשיכה כדין:

1. בתום 6 שנות חברות בקרן (נזילות קופה על פי התקנות הינה בסוף החודש).
2. בתום 3 שנות חברות בקרן + העמית בגיל פרישה.

### משיכה שלא כדין:

משיכה שלא כדין (לפני תום ותק) חייבת במס המרבי (למעט קרן עובד).  
לתשומת ליבך – פטור ממס יהיה בכפוף לאישור מפקיד שומה בלבד.

### משיכת קרן צעירה על סמך ותיקה בגוף מנהל אחר (יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה):

יש לצרף אישור מהקרן הוותיקה בו יצינו לכל הפחות הנתונים הבאים: שם העמית, ת.ז, מספר עמית, ותק קופה, תאריך הפקדה אחרונה ואישור על כך שלא בוצעה משיכה מהחשבון.  
לתשומת ליבך! על פי הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך ותק של השנייה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות מקבילות בשתי הקרנות, לא בוצעה משיכה בעבר מהקרן הוותיקה ובתנאי שמעמד אחת הקופות הינו מעמד שכיר.

### חשבון שהוקמה כנגדו הלוואה/שעבוד/עיקול

#### 1. במקרה של הלוואה:

הנך נדרש לסמן בבקשת המשיכה: "משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית".  
הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין הלוואה.

#### 2. במקרה של שעבוד או עיקול:

חובה להציג ביטול לשעבוד /עיקול מהגורם הרלוונטי על מנת שנוכל לבצע את המשיכה.

**התשלום מתבצע לחשבון העו"ש על שם העמית בלבד שצוין בבקשת המשיכה, באמצעות העברה בנקאית בלבד (החשבון יאומת אל מול האסמכתא הבנקאית).**

את הטפסים המלאים והמסמכים הנלווים ניתן להעביר למשרדי גלובל נט ניהול קופות גמל באמצעי התקשורת הבאים:

• באמצעות מייל: meshichot@gngemel.co.il

• באמצעות דואר: ז'בוטינסקי 9, בני ברק, מחלקת פדיונות.

### לתשומת ליבך:

משיכת כספים מעל 500,000 ש"ח - מחייבת אימות פרונטלי.

ניתן לבצע אימות פרונטלי באחת מהדרכים הבאות:

לגשת לאחד מסניפי הבנק שבו מנוהל החשבון / להגיע לחברתנו / מול עו"ד.

**על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רוצה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.**

# בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

לכבוד: גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ג.ק.ג) בע"מ

פרטי העמית (יש לצרף לבקשה צילום ת.ז + מסמך זיהוי חשבון עו"ש)

| מס' חשבון (עמית) בקרן | שם פרטי ושם משפחה | מס' ת.ז. / דרכון זר | מעמד                                                               | תאריך לידה | מין                                                           |
|-----------------------|-------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------|
|                       |                   |                     | <input type="checkbox"/> תושב<br><input type="checkbox"/> תושב חוץ |            | <input type="checkbox"/> זכר<br><input type="checkbox"/> נקבה |
| מען למשלוח דואר       | כתובת מייל        | מס' טלפון           | מס' טלפון נייד                                                     |            |                                                               |
|                       |                   |                     | +                                                                  |            |                                                               |

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו העמית)

סטטוס: ☐ מיופה כח ☐ אפוסטרופוס ☐ אחר

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

## תיאור הבקשה

(תשלום שלא למטרת השתלמות)

**משיכת כספים על פי התקנות כדן:**

- ☐ בתום 6 שנות חברות בקרן  
☐ בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה  
☐ משיכה על סמך קרן ותיקה

**משיכת כספים שלא על פי התקנות (שלא כדן):**

**משיכת כספים על פי התקנות (שלא כדן)**

- ☐ 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 שהוא מס מרבי מכל הסכום הנמשך (למעט קרן עובד).  
☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי אישור פקיד שומה (יש לצרף אישור פקיד שומה).

☐ משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית.

## אופן המשיכה

|                                                                                                                                                                                                                       |                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> משיכה מלאה<br><input type="checkbox"/> בקשה למשיכה חודשית בהוראת קבע:<br>הנני מורה לכם לחייב את חשבוני בתשלום חודשי קבוע ע"ס _____ ש"ח<br>הסכום החודשי הקבוע יבוצע ביום העסקים הראשון בחודש. | <input type="checkbox"/> תשלום חלקי על סך _____ ש"ח |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|

במקרה שקיימת הוראת קבע להפקדה, ברצוני: ☐ לבטל את הוראת הקבע.

## אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון עו"ש – תשלום חד פעמי

| שם פרטי ושם משפחה |          |          | מס' חשבון |         |
|-------------------|----------|----------|-----------|---------|
|                   |          |          |           |         |
| מען הסניף         | שם הסניף | מס' סניף | הבנק      | מס' בנק |
|                   |          |          |           |         |

ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים ולטובתי, תפנה החברה לבנק הרלבנטי (להלן: "הבנק") באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב) לאימות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מס' זיהוי ומס' חשבון, וזאת לצורך בדיקת תקינות פרטי חשבון הבנק שלי ועל מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני. הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ו/או החברה חייבים כלפיי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או מס"ב ו/או החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל.

## הצהרה

הנני מצהיר כי אני מודע לכל 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 מי עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

חתימת העמית/מיופה הכח

תאריך

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד המשיכה באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי 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 שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות סדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.