

משיכה מקרן השתלמות

לתשומת ליבך, חובה לצרף לטופס המשיכה את המסמכים הבאים

- צילום ת.ז.
- אישור ניהול חשבון/צילום המחאה מבוטלת בהם מצוינים: שם העמית, ת.ז ומס' חשבון העו"ש של העמית.

פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מספר חשבון בקופה	מספר זהות	שם קופה
כתובת	מספר מלפון	מספר מלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני Email	

פרטי חשבון עו"ש לזיכוי

שם בעל החשבון	בנק	מס' הסניף /שם הסניף	כתובת הסניף	מס' חשבון
---------------	-----	---------------------	-------------	-----------

☐ אני מאשר לעדכן את כתובת הרשומה לעיל/מטה בכל חשבונותי המנוהלים בחברה

☐ משיכה מלאה ☐ משיכה חלקית בסך _____ ₪

הצהרת העמית בצירוף האישורים הדרושים (סמן x בסעיף המתאים)

- ☐ חשבון נזיל - וותק החשבון מעל 6 שנים/3 שנים והגנתי לגיל פרישה
- ☐ וותק החשבון מעל 3 שנים ולצרכי השתלמות (יש לצרף אישורים ומסמכים נדרשים).
- ☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס שחל על היתרה הצבורה, למעט מקרן העובד בחשבון שכיר. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס הכנסה במקור בשיעור הקבוע בד"ן כדי שיהיה מעט לעת.
- ☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על סמך אישור פקיד שומה. מצ"ב האישור.
- ☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על סמך וותק בקרן השתלמות נזילה, מצ"ב אישור החלת וותק.
- ☐ משיכה חלקית מקרן השתלמות במידה ולא נקבע אחרת תבוצע עפ"י סדר ברירת המחדל הקבוע בתקנות.
- ☐ אבקש לבצע משיכה על פי הסדר הבא של מרכיבי החיסכון הבאים: 1. _____ 2. _____ 3. _____ (חייבים/עד המועד הקבוע/ההפקדה המוטבת)

הצהרת העמית וחתימה

- " מועד קבלת הבקשה" משמע מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלת בצירוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים. ידוע לי כי טופס בקשת משיכה שלא ימולא כנדרש ו/או לא יוגש עם כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. ידוע לי, כי על מנת להגן על זכויות העמית, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא התעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה.
- הפרטים אשר ניתנו על ידי, כאמור לעיל, ישמשו לאימות ועידכון מול הפרטים במאגרי המידע של הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ. כמו כן הנני מסכים ומאשר בזאת כי הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, להעביר לי בדואר אלקטרוני שלעיל כל דיווח המתחייב לפי דין, ובמקרה כזה תהיה פטורה מלשלוח לי דיווחים אלה בדואר.
- ידוע לי, כי התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים להוראות כל דין, כפי שתהינה באותה עת.
- ידוע לי, כי לאחר משיכת כספים מהחשבון לא יהיה ניתן לבצע הפקדות נוספות לאותו חשבון, והכל ובכפוף להוראות כל דין.
- ידוע לי, כי אם לאחר המשיכה תועברנה הפקדות חדשות בעבורי הן יועברו לחשבון חדש על שמי, אשר המוטבים בו ייקבעו על ידי בטופס קביעת מוטבים חדש שייחתם ויימסר לחברה. ידוע לי, כי במידה ולא אעביר אל החברה ביחס לחשבון החדש טופס קביעת מוטבים בחשבון חתום, במקרה של פטירתי (ח"ח) הכספים בחשבון החדש ישולמו ליורשיי החוקיים לפי דין.
- ידוע לי, כי בקרן השתלמות ריבית הפרשי הצמדה ורווחים אחרים יוחיבו במס רווח הון כדין בגין הפקדות שבוצעו מיום 1.1.2003 ואילך בחשבון שכיר, ובחשבון עצמאי מיום 1.12.2002 ואילך.
- ידוע לי, כי במשיכת כספים על בסיס וותק אחר, עליי למשוך תחילה את הכספים הצבורים בחשבון עם הוותק הצעיר יותר.
- ידוע לי, כי הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ תהא רשאית לקזז מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקרן מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקרן.
- במקרה שהסכום ששולם על ידי הקרן על פי בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים על פי ספרי קרן (להלן הסכום העודף), הנני מתחייב להחזיר לקרן את כל הסכום העודף מיד עם דרישתה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל.

תאריך

X חתימת עמית/מיופה כוח/אפוטרופוס

הצהרת אפוטרופוס / מיופה כוח

הנני מצהיר בזה כי הנני פועל בשם העמית/ חסוי (לפי העניין) ולטובתו בכפוף להוראות החוק לרבות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות התשכ"ב 1962. אפוטרופוס יצרף העתק נאמן למקור של צו מינוי עדכני וצילום תעודת זהות. מיופה כוח יצרף ייפיו כח וצילום תעודת זהות.

שם מיופה כוח / אפוטרופוס	ת.ז. מיופה כוח / אפוטרופוס	מלפון	חתימת מיופה כוח / אפוטרופוס
שם מיופה כוח / אפוטרופוס	ת.ז. מיופה כוח / אפוטרופוס	מלפון	חתימת מיופה כוח / אפוטרופוס

לשליחת הטופס: במייל tofesm@gemel.co.il , פקס - 03-6116138

משיכה מקופת גמל - דף עזר

שלום רב,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת גמל.
על מנת למנוע עיכובים בביצוע המשיכה נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.
כל טופס משיכה צריך להיות מלא, חתום וקריא. מסמכים קטועים או לא קריאים לא יתקבלו.

לכל משיכה יש לצרף:

1. צילום תעודת זהות בלבד. עמית שכיר יכול לצרף צילום דרכון בתוקף.
רישיון נהיגה לא יתקבל.
2. אסמכתא לניהול חשבון הינה חובה על מנת לבצע העברת כספים. ניתן לצרף:
- צילום צ'ק
- אישור ניהול חשבון חתום ע"י הבנק עם לוגו. באישור צריכים להיות פרטי הלקוח (שם ומספר תעודת זהות), מספר החשבון וסניף.
כל אישור אחר לא יתקבל

אישורים להצהרות מיוחדות:

1. פרישת שוטר/סוהר/צבא קבע. יש לצרף:
- אישור מעסיק על פרישת העובד. על האישור להיות חתום, עם לוגו וחתימת המעסיק
- ניתן להעביר את האישור אך ורק לאחר שעברו 3 חודשים מיום הפרישה
2. משיכת כספים על סמך אישור פקיד שומה. יש לצרף:
- אישור פקיד שומה חתום עם חותמת, המכיל את מספר תיק הניכויים שלנו 935876417.
3. משיכת כספי תגמולים שמועד הפקדתם הינו עד ה-2.1.05. יש לצרף:
- על שכירים לצרף אישור מעסיק על סיום עבודה חתום, עם לוגו וחתימת. ניתן להעבירו לאחר 6 חודשים לפחות.
- עוסקים עצמאיים יצרפו אישור על ניהול תיק עצמאי
4. משיכת כספי פיזיונים. יש לצרף טופס 160/161 מפקיד שומה, חתום עם חותמת, המתייחס להלמן אלדובי, מכיל את תיק הניכויים שלנו 935876417 ומציין את הסכומים הפטורים ממס ואת הסכומים החייבים במס לצד אחוז המס הנדרש.
5. משיכה על סמך מיעוט הכנסות. יש לצרף:
- תלושי משכורת, תדפיס חשבון עו"ש וכל מסמך אחר המעיד על הכנסה

משיכה ע"י אפוטרופוס/מיופה כוח:

- יש למלא ולחתום בשדות המיועדים לכך בטופס. יש לצרף:
- ייפוי כוח/מיוני אפוטרופוס חתום וקריא
 - צילום תעודת זהות של האפוטרופוס/מיופה הכח (ניתן להעביר תעודת זהות בלבד)
 - בנוסף לצילום תעודת זהות של העמית