

משיכת כספים מקרן השתלמות

עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקרן השתלמות של אקסלנס. 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., העדכנית ביותר שברשותך (כולל ספח).
 3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש על שם העמית בלבד (צילום המחאה מבוטלת או תדפיס מחשבון העו"ש).
- SMS תשלח למספר הטלפון הנייד שיצוין על הטופס תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה.**

זכאות למשיכה כדין:

- א. בתום 6 שנות חברות בקרן. (נזילות קופה עפ"י התקנות הינו בסוף חודש)
- ב. בתום 3 שנות חברות בקרן + העמית בגיל פרישה (בהתאם לטבלה מטה).

משיכה שלא כדין

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

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

יש לצרף אישור מהקרן הוותיקה בו יצוינו לכל הפחות הנתונים הבאים: שם העמית, ת"ז, מספר עמית, וותק הקופה, תאריך הפקדה אחרונה ואישור על כך שלא בוצעה משיכה מהחשבון.

לתשומת לבך - ע"פ 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:
 - הינך נדרש לסמן בבקשת המשיכה "משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית".
 - הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין ההלוואה.
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 אקסלנס באמצעים הבאים:

- באמצעות פקס: 03-5480325
- באמצעות מייל: gemel_tash@xnes.co.il
- באמצעות דואר: אקסלנס נשואה גמל בע"מ, מחלקת תשלומים.
אפעל 25 קרית-אריה, קומה 16, פתח תקווה 4951125.

לתשומת ליבך:

- משיכת כספים של 100,000 ₪ ומעלה מחייבת אימות נתונים.
על כן, לאחר קבלת המסמכים נציג מטעמנו ייצור עימך קשר טלפוני עבור המשך התהליך.
- משיכת כספים מעל 500,000 ₪ - מחייבת אימות פרונטאלי. על כן, עליך לגשת לאחד מסניפי הבנקים הקרובים לביתך או לסניף הפרונטאלי בחברתנו.

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, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לביןך לשם אימות פרטי הבקשה.

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

לכבוד: אקסלנס נשואה גמל בע"מ

קופה	קידומת	מספר עמית	תאריך ותק
			שנה חודש יום

פרטי העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ <input type="checkbox"/>	שנה חודש יום	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>
מען	מס' טלפון	מס' טלפון		
מספר נייד	* הודעת SMS תשלח למספר הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה			

תיאור הבקשה

תשלום שלא למטרת השתלמות

משיכת כספים עפ"י התקנות כדין (נוילות קופה הינו בסוף חודש)

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

משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדין) מס' קופה ותיקה

משיכת כספים עפ"י התקנות (שלא כדין)

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 מירבי מכל הסכום הנמשך (למעט קרן עובד).

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה

משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית

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

סיבת משיכה _____ (למילו ככל שרלוונטי)

תיאור התשלום

משיכת כל הכספים

תשלום חלקי על סך _____ ₪

אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון עו"ש

שם פרטי ומשפחה	מס' חשבון
מען הסניף	שם הסניף
	מס' סניף
	שם הבנק
	מס' בנק

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.

נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

תאריך _____ חתימת העמית _____

אימות נתונים (חובה במשיכת כספים מעל 500,000 ש"ח)

הריני לאשר כי:

המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו ע"י הצגת: ת.ז. דרכון זר

תאריך _____ חתימת הפקיד _____ חתימת הפקיד _____ חתימה וחתימת הסניף _____

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 יתייחס כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לביןך לשם אימות פרטי הבקשה.