

הנחיות למשיכת כספים מקופת גמל להשקעה - כלל גמל לעתיד

להלן פירוט המסמכים הנדרשים לביצוע משיכת כספים מהקופה:

- טופס "בקשה למשיכת כספים מקופת גמל" מלא וחתום.
 - צילום ברור וקריא של תעודת הזהות (במקרה של תעודת זהות ביומטרית יש לשלוח צילום של שני צידי התעודה).
 - אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל החשבון של העמית אליו הוא מבקש להפקיד את כספי הפדיון או לחלופין צילום ברור של המחאה ריקה על שם העמית.
 - במקרה של בקשה למשיכה בידי מיופה כוח - יש להמציא ייפוי כוח מקורי או נאמן למקור חתום ע"י העמית, ע"י מיופה הכוח וע"י עו"ד (הכספים ישולמו אך ורק לחשבון הבנק של העמית).
 - במקרה של בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס ו/או מנהל עיזבון יש להמציא צו מתאים מערכאה שיפוטית מוסמכת (מקורי או נאמן למקור)-(הכספים ישולמו לעמית או לחשבון אפוטרופוסות על שם העמית).
 - פדיון מחשבון עמית שנפטר - על כל זכאי למלא טופס משיכה.
 - על כל זכאי לצרף לבקשת המשיכה את המסמכים הבאים: צילום ברור של ת.ז, אישור על ניהול חשבון בנק או צילום ברור של המחאה ריקה על שם העמית, תעודת פטירה של העמית. בהעדר מוטבים יש לצרף צו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה.
 - פדיון מחשבון עמית קטין - על שני ההורים או האפוטרופוס לחתום על בקשת משיכה ולצרף תעודת זהות כולל ספח של כל אחד מההורים.
 - יובהר כי על המבקשים לחתום על סעיף ה' בבקשת המשיכה והכספים ישולמו לחשבון על שם העמית הקטין (במקרה של קטין מגיל 14 ומעלה) או לחשבון אפוטרופוסות על שם העמית או לחשבון ההורים.
 - יש לצרף אישור על ניהול חשבון בנק או צילום ברור של המחאה ריקה של בעל החשבון אליו יועברו הכספים בהתאם להבהרה מעלה.
 - במקרה של בקשת משיכה כשהמבקש אינו העמית - חובה לחתום על הצהרת FATCA ו-CRS המצורפת לערכת מסמכים זו.
 - במשיכת כספים שסכומם 200,000 ש"ח או למעלה מזה יש להגיע לאחד מסניפי קבלת הקהל של החברה לצורך אימות זהות מבקש המשיכה (יש להגיע עם ת.ז מקורית, תעודה מזהה מקורית נוספת (כגון: רישיון נהיגה, דרכון וכו'), שיק מקורי או אישור ניהול חשבון בנק מקורי הכולל תאריך פתיחת החשבון).
- כתובות ושעות הפעילות של סניפי קבלת הקהל של החברה ניתן למצוא באתר החברה בכתובת:
www.clalbit.co.il

את המסמכים נא החזרי/ לקופה באחת מהדרכים הבאות:

מייל: 037965659@clal-ins.co.il | פקס 03-7965659

כתובת: כלל פנסיה וגמל בע"מ | ראול ולנברג 36 | קריית עתידים | ת.ד. 58250 תל-אביב | מיקוד 6158102

לבירורים ניתן לפנות למחלקת שירות לקוחות לטלפון: *5454

מחלקת פדיונות גמל
תחום תפעול וגביה
כלל פנסיה וגמל



בקשה למשיכת כספים מקופת גמל להשקעה - כלל גמל לעתיד

א. פרטי העמית			
שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	
מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	תאריך לידה	מס' טלפון	דואר אלקטרוני
<p>אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות:</p> <p><input type="checkbox"/> אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני או מסרון לטלפון נייד) <input type="checkbox"/> דואר רגיל</p> <p>לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני או מסרון לטלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה.</p> <p>ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכת כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי.</p> <p>ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454</p>			
<p>● אני מאשר כי החברה תפנה אלי, לצורך הצעת מוצרים ושירותים שונים, בין בדיוור ישיר ובין בדרך אחרת, כולל באמצעות הדואר ו/או הטלפון ו/או הפקסימיליה ו/או מערכת חיוג אוטומטי ו/או הודעות אלקטרוניות ו/או הודעות מסר קצר. אני אהיה רשאי להודיע בכל עת כי איני רוצה לקבל דיוור ישיר ו/או הודעות שיווקיות.</p> <p><input type="checkbox"/> איני מאשר.</p> <p>תאריך _____ חתימה _____</p>			

פרטי המבקש: במקרה שהמבקש אינו העמית אלא - מיופה כוח אופוטרופוס יורש מוטב יש למלא את הפרטים הבאים (חובה לחתום על הצהרת FATCA ו-CRS המצורף)

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר)	
מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	תאריך לידה	מס' טלפון	דואר אלקטרוני
רחוב	מס' או ת.ד.	יישוב	מיקוד

ב. תיאור הבקשה (סמן V במשבצות המתאימות והשלם פרטים כנדרש)

הקופה המבוקשת: כלל גמל לעתיד

חשבונות למשיכה	מספר חשבון בקופת הגמל

מפתח מסלולים (ציין את שיעור המשיכה המבוקש מכל מסלול השקעה)

סל"כ	כלל גמל לעתיד הלכה (7994)	כלל גמל לעתיד שקלי טווח קצר (7993)	כלל גמל לעתיד אג"ח עד 15% מניות (7992)	כלל גמל לעתיד אג"ח ממשלת ישראל (7990)	כלל גמל לעתיד מניות (7991)	כלל גמל לעתיד אג"ח (7989)	כלל גמל לעתיד כללי (7988)
100%	%	%	%	%	%	%	%

אני מבקש למשוך מקופת הגמל שלי:

- משיכה מלאה וסגירת החשבון
- משיכה חלקית חד-פעמית בסך _____ ש"ח (ברוטו)
- משיכה חודשית על סך _____ ש"ח (ברוטו)

במידה והינך בעל הוראת קבע סמן האם ברצונך להמשיכה כן לא

העמית נפטר (יש לצרף תצלום תעודת פטירה, תעודת זהות והמחאה של המבקש הזכאי). בהיעדר מינוי מוטבים בקופה, יש לשלוח צו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין.

משיכת כספים מחשבון עמית במעמד עצמאי

סכומים ששילמתי כיחיד בעד עצמו לקופת גמל להשקעה



ג. הצהרת העמית / המבקש

הצהרה זו מנוסחת בלשון זכר אך מתאימה לנשים וגברים כאחד

1. אני מצהיר שהובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון במסגרת בקשתי זו ממועד המשיכה החשבון יחסם להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין.
 2. במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על-פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
 3. ידוע לי שכדי להגן על זכויות העמית, חברת כלל פנסיה וגמל תהיה רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה אם ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד בקשר לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא הוגשו במסגרת כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת
- בקשת המשיכה של הכספים וביצועה בפועל כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה העת.
4. ידוע לי שריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים בקופה יחוייבו במס רווחי הון כדין בגין הפקדות שבוצעו מתאריך 1.1.2003 ואילך, זאת ועוד, ידוע לי שבביצוע משיכה בניגוד לדין, ינוכה כדין מס-הכנסה במקור מן הכספים.
 5. אם מועד המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש - ידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא לפי ההסדר התחיקתי.
 6. ידוע לי שכלל פנסיה וגמל, תהיה רשאית לקזז מן הכספים הנמשכים כל סכום כסף שהוא בחזקת חוב אשר העמית נותר חייב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה.

ד. פרטי החשבון לזיכוי - (קטין מגיל 14 ומעלה מחוייב בחשבון משלו)

לזכות את חשבוני בבנק _____ סניף מספר _____ חשבון מספר _____

תאריך* _____ חתימה* _____



ה. במשיכת כספי קטין, על שני ההורים למלא ולחתום על הצהרה זו

אני, הח"מ _____ נושא תעודת זהות _____ (פרטי הורה 1)

אני, הח"מ _____ נושא תעודת זהות _____ (פרטי הורה 2)

מצהיר ומתחייב בזאת כלפי כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "כלל"), כדלקמן:

1. הריני מאשר בזאת כי פניתי לכלל, בשמו של ילדי הקטין _____ תעודת זהות _____ (להלן: "העמית"), אשר הנו עמית בקופת הגמל _____ שבניהול כלל (להלן: "הקופה"), בבקשה למשוך את הכספים מחשבונו על העמית בקופה, כמפורט בטופס זה, ובמסגרת זו הורתי לכלל להעביר הכספים מהקופה לחשבון הבנק שלי. הנני מצהיר ומתחייב בזאת כלפי כלל כי הכספים אשר יועברו לחשבון הבנק שלי ישמשו אך ורק את העמית וכי העברת הכספים לחשבון הבנק שלי כמוה כהעברת הכספים לעמית.
2. הריני מצהיר ומתחייב כלפי כלל כי לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה כלפי כלל בנוגע להעברת הכספים לחשבון הבנק שלי כאמור לעיל. כמו כן, הריני מצהיר ומתחייב בזאת כלפי כלל, כי במידה ותועלה על ידי מאן דהוא טענה ו/או דרישה כלשהי בנוגע להעברת הכספים לחשבון הבנק שלי, אחזיר לכלל, מיד עם דרישתה הראשונה, את הכספים אותם קיבלתי, בתוספת ריבית והצמדה כדין, וכן כל סכום נוסף אותה תיאלץ כלל לשלם בקשר עם תשלום הכספים כאמור, לרבות הוצאות משפט ושכר טרחת עו"ד.

ולראיה באתי על החתום:

שם הורה 1 _____ תאריך _____ חתימה _____

שם הורה 2 _____ תאריך _____ חתימה _____

ו. הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון - רלוונטי רק במשיכה על ידי מוטב

אני (שם המוטב) _____ בעל תעודת זהות מספר _____

אני (תאגיד מוטב - שם התאגיד) _____ בעל ח.פ. _____ מצהיר בזאת:

אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר ואין נהנה זולתי מפעולת משיכת הכספים מהחשבון.

הנהנים ממשיכת הכספים מהחשבון הם: (יש לצרף צילום תעודת הזהות של הנהנים)

שם _____ תעודת זהות _____ תאריך לידה או התאגדות _____

כתובת _____

שם _____ תעודת זהות _____ תאריך לידה או התאגדות _____

כתובת _____

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא כשהמצהיר הוא תאגיד):

שם _____ תעודת זהות _____ תאריך לידה או התאגדות _____

כתובת _____

אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון - תש"ס - 2000.

תאריך _____ חתימה _____

שם מורשה החתימה (מוטב תאגיד): _____ תעודת זהות _____ חתימה _____



טופס הצהרה עצמית של יחיד לצרכי CRS-I FATCA

שם	משפחה	תעודת זהות	נייד	דוא"ל
שם באנגלית	Name	שם משפחה באנגלית	Surname	כתובת מגורים באנגלית
Address				

הצהרת FATCA (נא סמן את בחירתך)

1. האם אתה/אזרח/ית ארה"ב? כן לא
2. האם אתה/תושב/ת ארה"ב לצרכי מס? כן לא

אם סימנת כן בסעיפים 1 ו/או 2 (באחד הסעיפים או בשניהם) יש לצרף טופס W9³ ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב.

U.S. TIN _____

הצהרת CRS (נא סמן את בחירתך)

- האם הנך בעל תושבות מס⁴ במדינה שאינה ישראל או ארה"ב? כן לא
- במידה וסימנת כן נא מלא/י את הטבלה הבאה:

מדינה	מספר משלם מס מקומי (TIN)	המדינה אינה מנפיקה TIN	אם חסר TIN - סמן את הסיבה
א		<input type="checkbox"/>	אחר, נא פרט
ב		<input type="checkbox"/>	

הריני מצהיר כדלקמן:

- כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק.
- אני מצהיר כי אינני תושב לצרכי מס במדינה כלשהי למעט המדינות המצוינות בטופס לעיל.
- ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.
- ככל שבעתיד יחול שינוי בנוגע לתושבותי לצרכי מס במדינה זרה ו/או בנוגע לאזרחותי עליי לעדכן את חברת כלל פנסיה וגמל בע"מ.

תאריך _____

חתימה _____

1 בכפוף להוראות הדין בארה"ב

2 בכפוף להוראות הדין בארה"ב

3 W9 – Request For Taxpayer Identification Number and Certification

4 אדם הינו תושב לצרכי מס במדינה מסוימת אם על פי חוקי המס של אותה מדינה הוא נחשב תושב מס בה.

