

עמית יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת גמל 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. העדכנית ביותר שברשותך (כולל ספח).
3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש על שם העמית בלבד (צילום המחאה מבוטלת או אישור ניהול חשבון).

זכאות למשיכה כדין:

- א. וותק בקופה מעל 15 שנה מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31.12.2005.
- ב. גיל 60 ומעלה מאפשר משיכת כספים שהופקדו עד 31.12.2007.
- ג. משיכת כספים בעקבות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה – כספי מוטבים או פיצויים שעברו התחשבות מס.
- ד. משיכת כספים בעקבות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה – הפקדה עצמאית (במקרה זה יש לצרף 3 תלושי קצבה אחרונים).

משיכה שלא כדין:

משיכה שלא כדין חייבת במס של 35% על כל היתרה (פטור ממס יהיה בכפוף לאישור מפקיד שומה בלבד).

משיכת כספים שהופקדו לאחר 01.01.2008:

1. בעקבות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (תיקון 3) הכספים ישולמו כקצבה עם הגעתך לגיל פרישה.
2. על מנת לבצע משיכה הונית יש לצרף אישור מפקיד שומה.
3. משיכה על פי הוראות "משיכה שלא כדין" המתוארות לעיל.

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

התשלום מתבצע לחשבון העו"ש על שם העמית 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.

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 כספי תגמולים מחשבון במעמד עצמאי

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

נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולצרף מסמכים בהתאם לסיבת המשיכה הרלוונטית. במידה והגן מבקש למשוך יותר מחשבון אחד יש למלא טופס נפרד עבור כל חשבון.

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 <input type="checkbox"/> תושב חוץ	שנה _____ חודש _____ יום _____	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
מען למשלוח דואר	כתובת מייל	מס' טלפון	מס' טלפון נייד		

פרטי המבקש/ים (יש למלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקופה):

סטטוס: מיופה כח של הזכאי אפוטרופוס של הזכאי

שם פרטי ושם משפחה	ת.ז.
רחוב	מס' בית
	ישוב
	מיקוד

מס' טלפון קווי	מס' טלפון נייד	דוא"ל

משיכה מחשבון עמית במעמד עצמאי (כדין/שלא כדין)

משיכת כספים כדין
<p>הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן:</p> <p><input type="checkbox"/> וותק מעל 5 שנים וגילי 60 שנה ומעלה והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד 31.12.2007</p> <p><input type="checkbox"/> וותק בקופה מעל 15 שנים והנני מבקש למשוך רק את יתרת ההפקדות שהצטברה עד 31.12.2005</p> <p><input type="checkbox"/> מקור הכספים בהיותי עמית מוטב וחשבוני נפתח בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה (ידוע לי כי ינוכה מס רווחי הון).</p>
משיכת כספים שלא כדין
<p><input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי לדין ולמרות המס בשיעור 35% החל על משיכה זו.</p> <p><input type="checkbox"/> וותק בקופה 15 מעל 15 שנים והנני מבקש למשוך רק את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ 01.01.2006 בניכוי 35% מס.</p> <p><input type="checkbox"/> וותק מעל 5 שנים וגילי 60 שנה ומעלה והנני מבקש למשוך את היתרה שהצטברה מכספים שהופקדו מ 01.01.2008 בניכוי 35% מס.</p> <p><input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).</p>
<input type="checkbox"/> משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית

במקרה שקיימת הוראת קבע להפקדה, ברצוני: להמשיך את הוראת הקבע לבטל את הוראת הקבע לתשומת ליבך! הוראת הקבע להפקדה תמשיך במידה ולא נבחרה אחת האופציות.

סיבת משיכה: _____ (למילוי ככל שרלוונטי).

תיאור הבקשה

משיכה מלאה
 תשלום חלקי על סך _____ ₪
 בקשה למשיכה חודשית בהוראת קבע:
 הנני מורה לכם לחייב את חשבוני בתשלום חודשי קבוע ע"ס _____ ₪
 הסכום החודשי הקבוע יבוצע ביום העסקים הראשון בחודש.

אופן העברת הכספים
זיכוי חשבון עו"ש – תשלום חד פעמי

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

ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים ולטובתי, תפנה החברה לבנק הרלוונטי (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 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.

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 לקופה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.

חתימת העמית/המבקש

תאריך

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשלום 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.