

בקשה למשיכת כספים מחשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה

בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (משיכת כספים מקופות גמל) (סכומים נמוכים), התשע"ז - 2016 ("תקנות סכומים נמוכים").

יש לצרף צילום ת.ד של העמית/מבצע הפעולה וצילום המחאה/אסמכתא מהבנק של החשבון המזכיר וכן כל טופס אחר הנדרש בהתאם לקובע בבקשה ו/או בהחלטה החברה ו/או תקנונה. ככל שתעודת הזהות הינה ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה.

נא למלא את המקומות המודגשים.

לכבוד אנליסט קופות גמל בע"מ

הנני נותן לכם הוראה למשוך כספים מקופת גמל שפרטיה מצוינים להלן בהתאם לתקנות סכומים נמוכים:

א. פרטי העמית

שם העמית _____ ת.ז/דרכון _____ ת. לידה _____ תאריך לידה _____ מין _____

טלפון בית _____ טלפון נייד _____

כתובת _____ דוא"ל _____ @

מס' חשבון עמית _____

מבצע פעולה: עמית מיופה כוח אפוטרופוס הורים אחר _____

ב. פרטי מבקש הבקשה שאינו העמית

מבקש הבקשה מיופה כוח הורים (יש למלא ולהחתיים את שני ההורים) אפוטרופוס זכאי מכוח החלטה שיפוטית

שם מלא _____ ת.ז/דרכון _____ ת. לידה _____ טלפון נייד _____ דוא"ל _____ @

שם מלא _____ ת.ז/דרכון _____ ת. לידה _____ טלפון נייד _____ דוא"ל _____ @

בנוסף למסמכים המוזכרים לעיל על כל אחד מהגורמים הבאים לצרף צילום ת.ד. וכן את המסמכים הבאים, בהתאמה: מיופה כוח - ייפוי כוח מקורי/נאמן למקור. כל הורה - ספח של ת.ד. בו מופיעים פרטי הקטין. אפוטרופוס על פי מינוי - צו מינוי מקורי/נאמן למקור. זכאי מכוח החלטה שיפוטית - החלטה שיפוטית מקורית/נאמן למקור חתום על ידי הערכאה השיפוטית.

ג. נא להעביר את מלוא הכספים הניתנים למשיכה מתוך הקופה לזכות החשבון שלהלן* (ניתן להעביר רק לחשבון על שם העמית)

שם בנק _____ מס' בנק _____ שם סניף _____ מס' סניף _____ מס' חשבון _____ על שם _____

*לעניין כספי פיצויים המופקדים בקופה (ככל שישנם) משיכתם בפורט ממש תאפשר רק במידה והעמית הציג מסמכים המעידים על עצם הזכאות למשיכתם (טופס 161 חתום בידי המעסיק שהפקיד את הפיצויים או לחילופין אישור המעסיק לתשלום הפיצויים)/אישור סיום העסקה. בעת טיפול בבקשה למשיכה מהקופה הכוללת רכיב כספי פיצויים ללא שחרור מעסיק או טופס 161 כאמור לעיל-תבוצע משיכה של כספי התגמולים בלבד.

הצהרות העמית/מבקש הבקשה

- יודע לי ומוסכם עליי שבמידה ולא יתקיים לגבי אחד מהתנאים המפורטים בסעיף 6 להלן הקופה לא תכבד את בקשת למשיכת הכספים בפורט ממש וביצוע משיכה בלא שמתקיימים לגביה כל התנאים המפורטים בהוראת השעה תחשב משיכה בניגוד לדיון והקופה תנכה מס במקור.
- במקרה שהסכום ששולם על ידי הקופה על פי בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקופה את כל הסכום העודף מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת.
- יודע לי, כי אנליסט קופות גמל בע"מ תהא רשאית לקדו מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה.
- יודע לי ומוסכם עליי, כי הטיפול בבקשת משיכה יעוכב במידה וטופס הבקשה לא מולא ונחתם כנדרש ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים, ו/או שהמסמכים לא הגיעו בצורה ברורה וקריאה.
- יודע לי, כי התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים לנהלי החברה, לתקנונה, להוראות כל דיו ו/או הסכם, כפי שיהיו באותה עת.
- אני מאשר כי למיטב ידיעתי כל התנאים הבאים מתקיימים: (א) היתרה הצבורה בכל חשבונותיי (תגמולים-קצבה+פיצויים) בקופת הגמל לא עלתה על 8,000 ש"ח נכון ליום 12.12.15. בכפוף לסעיף 7 להלן, הסכום האמור יעודכן מדי שנה ב-1 בינואר לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד. יום העדכון הראשון- לעומת המדד שהיה ידוע ב-1.1.16 (מדד דצמבר 2015). (ב) בחשבון ממנו מתבקשת המשיכה לא הופקדו כספים החל מיום 01.01.14 ואילך. (ג) החל מיום 1.1.2014 לחשבון שממנו מתבקשת המשיכה לא הועברו כספים (באופן מלא או חלקי) מקופות גמל אחרות. החל מיום 1.1.2014 מהחשבון שממנו מתבקשת המשיכה לא הועברו כספים (באופן מלא או חלקי) אל קופת גמל אחרת.

- החל מיום 1.4.17, היתרה הצבורה בכל חשבונות העמית בבקשה למשיכת כספים שתוגש מה-1 באפריל עד לסוף אותה השנה, תחושב נכון ליום ה-31 בדצמבר לשנה שקדמה לשנה שבה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים ("השנה הקודמת"). במידה והבקשה למשיכת כספים תוגש עד ה-31 במרץ של שנה מסוימת, היתרה הצבורה בכל חשבונות העמית תחושב נכון ליום ה-31 בדצמבר לשנה שקדמה לשנה הקודמת.
- הצהרת הורה/אפוטרופוס: פעולתי זו הינה לצרכי הקטין/החסי (לפי העניין) ולטובתו בהתאם ובכפוף להוראות הדיון לרבות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות, התשכ"ב-1962.
- בקשה ללא תאריך: במקרה זה היה והבקשה התקבלה בדוא"ל, התאריך ימולא לפי תאריך הדוא"ל.
- היה ובקשה התקבלה בדואר, ימולא התאריך לפי מועד קבלת הבקשה בפועל אצל הקופה.
- במידה והעמית הינו חבר קיבוץ ונדרשת חתימת הקיבוץ, על הקיבוץ לצרף פרוטוקול מורשי חתימה מאושר כדיון, הכולל דוגמאות חתימה וצילומי תעודת הזהות של המורשים לחתום.
- אני הח"מ מצהיר כי אני פועל בעבור עצמי. אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.
- יודע לי ומוסכם עליי, כי הנתונים והפרטים שמסרתי בטופס זה ישמרו במאגרי המידע של החברה המנהלת וישמשו אותה לצורך עדכון פרטיים.

חתימת העמית/מבקש הבקשה _____ תאריך _____

חתימת הורה נוסף _____

ד. תהליך המשיכה

את טופס המשיכה והמסמכים הנדרשים יש לשלוח **בדואר** למשרדנו: "אנליסט קופות גמל בע"מ" שד' רוטשילד 46, תל אביב 6688312 או **לדוא"ל** anapidyonot@analyst.co.il או לפקס שמספרו 03-7147143. רק במידה וטופס זה מולא כיאות והעמית עומד בכל התנאים המפורטים בסעיף 6 לעיל וצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, לרבות אימות חתימה ככל שידרש בהתאם לנהלי החברה, יועברו הכספים לחשבון שפרטיו צוינו לעיל בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה. ואולם, אם חל מועד העברת הכספים באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יועברו הכספים ביום העסקים הרביעי של אותו חודש. במועד התשלום, תיזקף לחשבון תשואה אחרונה שנצברה עד 2 ימי העסקים שקדמו למועד התשלום.

ה. אישור סוכן פנסיוני/נציג הקופה

הריני מאשר בזאת כי העמית/מבקש הבקשה זוהה על ידי וחתם בפניי.

שם מלא _____ ת.ז. _____ סוכנות _____ תאריך _____ חתימה _____

