



## בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

לכבוד: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה")

| פרטים אישיים   |          |          |                |             |
|----------------|----------|----------|----------------|-------------|
| שם פרטי        | שם משפחה | מס' ת.ז. | מס' חשבון בקרן | תאריך וותק  |
| מס' טלפון נייד |          |          |                | כתובת דוא"ל |

|                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>אופן המשיכה:</b>                                                                                                                  |
| <input type="radio"/> משיכה מלאה.                                                                                                    |
| <input type="radio"/> משיכה חלקית לעו"ש בסך _____ ש"ח ממסלול _____.                                                                  |
| ככל שלא יצוין מסלול, הכספים יפדו באופן יחסי ליתרת הכספים בכל מסלול.                                                                  |
| <input type="radio"/> משיכה לצורך כיסוי הלוואה בקרן: <input type="radio"/> כיסוי מלא <input type="radio"/> כיסוי חלקי בסך _____ ש"ח. |
| <input type="radio"/> משיכה חודשית** בסך _____ ש"ח <input type="radio"/> סכום קבוע <input type="radio"/> צמוד למדד                   |
| <b>** משיכה חודשית תתאפשר רק במשיכת כספים כדין</b>                                                                                   |

|                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>יש לבחור אחת מאפשרויות המשיכה הבאות:</b>                                                                                                                                               |
| <b>א משיכת כספים (כדין)</b>                                                                                                                                                               |
| <input type="radio"/> כספים נזילים - חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן/ חלפו 3 שנים והגעתי לגיל פרישה כהגדרתו בחוק.                                                                    |
| <input type="radio"/> משיכה על סמך וותק של קרן השתלמות נזילה אחרת (בחברה/ בחברה אחרת) -                                                                                                   |
| אם הקרן נפתחה בחברתנו, נא ציין את מס' הקופה _____.                                                                                                                                        |
| אם הקרן נפתחה בחברה אחרת, יש לצרף אישור "החלת וותק" מהחברה המנהלת הרלוונטית.                                                                                                              |
| <input type="radio"/> משיכה למטרת השתלמות בתום 3 שנות חברות בקרן וכמפורט בתקנון הקרן. יש לצרף אישורים מתאימים בהתאם להוראות התקנון ונהלי החברה.                                           |
| לתשומת ליבך: נזילות הקרן הינה בסוף חודש.                                                                                                                                                  |
| <b>ב משיכת כספים (שלא כדין)</b>                                                                                                                                                           |
| <input type="radio"/> ברצוני למשוך כספים למרות שטרם התגבשה זכאותי על פי דין. ידוע לי כי במשיכה כאמור יחול מס מרבי, אשר ינוכה במקור ע"פ דין למעט בקרן השתלמות שכירה, חלק הפקדות עובד בלבד. |
| <input type="radio"/> ברצוני למשוך כספים על פי אישור פקיד שומה (יש לצרף אישור פקיד שומה).                                                                                                 |

|                                                                                                  |           |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
| <b>פרטי ההפקדה:</b>                                                                              |           |            |
| <input type="radio"/> אבקש להפקיד את הכספים בחשבון הבנק שלי, כמפורט מטה.                         |           |            |
| <input type="radio"/> אבקש להפקיד כספים לצד ג' מקרבה ראשונה, בכפוף לאישור החברה, לחשבון על שם**: |           |            |
| מספר ת.ז. _____ (להלן: "צד ג'").                                                                 |           |            |
| <b>** לטובת העברה כאמור, נדרש לצרף צילום תעודת זהות וספח של בעל החשבון אליו יועברו הכספים.</b>   |           |            |
| מספר בנק                                                                                         | מספר סניף | מספר חשבון |
| במשיכת כספים לצורך כיסוי הלוואה בלבד, לא נדרש לציין פרטי חשבון בנק להעברת כספים.                 |           |            |

|                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------|
| במקרה שקיימת הוראת קבע להפקדה, הוראת הקבע תמשיך במידה ולא תבחר אופציה אחרת. |
| <input type="radio"/> ברצוני להפסיק את הוראת הקבע.                          |

**ידוע לי כי:**

אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי להלן.

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 כלפי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או מס"ב ו/או החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי הפניקס חברה לביטוח בע"מ והפניקס פנסיה וגמל בע"מ. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל.

**בבקשה למשיכת כספים והעברתם לצד ג' (בכפוף לאישור החברה) -** לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים והעברתם לבקשתי לצד ג' האמור לעיל, הריני מאשר כי צד ג' נתן לי את הסכמתו לכך כי החברה תפנה לבנק הרלוונטי לאימות כל פרטי חשבון הבנק של צד ג' שנמסרו על ידי לחברה לצורך כלל המטרות שפורטו בהסכמתי לעיל בעניין אימות פרטים באמצעות מס"ב וכן, צד ג' הסכים לוותר על חובת הסודיות כאמור לעיל. ידוע לי כי אהיה האחראי הבלעדי לכל טענה ככל ותופנה על ידי צד ג' לחברה בקשה עם הסכמה זו.

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 מיד עם דרישתה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

**בבקשה למשיכה באמצעות הוראת קבע -** הוראת הקבע תקיים ביום העסקים הראשון לכל חודש ובתנאי שלא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצועה. ככל שהיום אינו יום עסקים, מועד העברת הכספים יידחה ליום העסקים העוקב.

ידוע לי כי החברה תהיה רשאית עפ"י שיקול דעתה המוחלט לא לכבד ההוראה אם במועד הקובע לביצועה לא תהא יתרה בחשבוני בקרן ההשתלמות הר"מ בגובה סכום ההתחייבות כאמור לעיל או שהתנאים בחשבוני בקרן ההשתלמות לא יאפשרו זאת.

**במקרה של הלוואה ומשיכה מלאה -** הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין ההלוואה.

במשיכה חלקית ובהתאם להוראות הדין תחילה תבוצע משיכת הכספים החייבים במס רווח הון ולאחריהם תבוצע משיכת הכספים בפטור ממס. באפשרותי לפנות לחברה המנהלת ולבקש משיכה באופן שונה.

על פי הנדרש בהוראות הדין, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך הוותק של השנייה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות מקבילות בשתי הקרנות, לא בוצעה משיכה בעבר מהקרן הוותיקה ובתנאי שמעמד לפחות אחת מהקרנות השתלמות הינו "שכיר".

**משיכת כספים (מלאה או חלקית) תסגור את חשבוני בקרן ההשתלמות להפקדות חדשות.** הפקדות חדשות יופקדו לחשבון חדש ממנו ניתן יהיה לבצע משיכה בהתאם להוראות הדין.

הסכום שיועבר לחשבון העו"ש בפועל הינו הסכום לאחר ניכוי מס במקור, ככל שנדרש.

במשיכת כספים "כדין" מניין הימים לביצוע הבקשה יחל מהיום שבו ניתן יהיה למשוך כספים "כדין", בהתאם להוראות הדין.

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.

החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך יתישב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

חתימתי מהווה אישור והצהרה בדבר נכונות הפרטים, ידיעתי והסכמתי לכל הנאמר בבקשה.

| שם פרטי | שם משפחה | ת.ז. | תאריך | חתימת העמית |
|---------|----------|------|-------|-------------|
|         |          |      |       | X           |

**לתשומת לבך!**

**לטופס המשיכה יש לצרף:**

- ☐ צילום תעודת זהות עדכנית. ככל שיש ברשותך ת.ז ביומטריית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה. לטובת הפקדת כספים לצד ג', נדרש לצרף צילום תעודת זהות וספח של בעל החשבון אליו יועברו הכספים.
- ☐ צילום המחאה מבוטלת/ אישור ניהול חשבון (אין לצרף צילום כרטיס אשראי).

סוכן יקר, אם המסמכים לא נמסרו על ידך למשרדי החברה באותו יום בו התקבלו אצלך, הרי שעליך למלא טופס "הודעה על מועד קבלת מסמכי המבוטח", המצוי בפורטל הסוכנים, ולהעבירו יחד עם בקשת העמית לחברתנו. יובהר כי ככל שלא יתקבל טופס כאמור, תראה החברה את מועד קבלת המסמכים בחברה, כמועד בו נתקבלו אצל הסוכן.