



www.alco.co.il
חברה מנהלת כלל פנסיוניזם בע"מ
רחוב נירוס 2, תל אביב 67060
טלפון הנהלה 6386000-077, פקס 63831-077
מוקד שירות - טלפון 1111-03 או 5654

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

פרטי העמית/המבקש (כאשר אינו העמית) - (אם המושך אינו העמית - יש לצרף אסמכתאות על זכאותו לכספים בחשבון העמית)
יש לצרף לטופס תעודת זהות של העמית/המבקש וכן תצלום שיק או אישור בנק בגין כחול חשבון.
על מידע כוח/אפוסטרופוס או מנהל עיזבון לצרף גם יפוי-כוח מקורי/צו מינוי מאמן למקור כדון, בהתאמה. על כל חורה לצרף תצלום ספח תעודת זהות.

מספר זהות	3 0 3 9 6 7 0 2 0	שם המשפחה	סטקולשיק	השם הפרטי	אלכסנדר	המין	<input checked="" type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	תאריך הלידה	01/11/1964
מספר הטלפון בבית	039092692	מספר טלפון נייד	0544868003	כתובת דואר	xelaste@gmail.com				
הדואר	אליעזר פרידמן א'	המספר	18/1	היישוב	פתח תקוה	המיקוד	49444	סטטוס	<input type="checkbox"/> מיופה כוח <input type="checkbox"/> אחר -
								<input type="checkbox"/> אפוסטרופוס/חורה	

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

קרן ההשתלמות	<input checked="" type="checkbox"/> קהילה <input type="checkbox"/> כלל למנהלים <input type="checkbox"/> אחר
המבקש למשיכה:	אני מבקש למשוך מקרן ההשתלמות שלי: <input checked="" type="checkbox"/> משיכת כל הכספים ופירות החשבון <input type="checkbox"/> משיכה חלקית חרשעמית בסך _____ אם אתה בעל הוראת-קבע, סמן האם רוצה בהמשך הוראת הקבע <input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא
מספר החשבון	3 0 3 9 6 7 0 2 0 0 0
חשבונית למשיכה:	
פדיון מסיבה:	<input type="checkbox"/> תום 6 שנות חיסכון <input type="checkbox"/> גיל פרישה (ולפחות 3 שנות חק) <input type="checkbox"/> תשלום ליורשים/למוטבים או לצרף תצלום של תעודת פטירה ותצלום של צו ירושה <input checked="" type="checkbox"/> פדיון במקביל לקרן השתלמות קודמת (נא לצרף אישור על ותק ופדיון והוכחת תשלום מקרן קודמת). <input type="checkbox"/> יציאה להשתלמות פרט "חשבון למשיכה" גם בסעיף 1.1.
<input type="checkbox"/> משיכה והעברה לחשבון חדש בקופה במעמד עצמאי (בתום 6 שנות חברות בקרן) <input checked="" type="checkbox"/> משיכה לפני תום 6 שנות חיסכון (חייב במס) אני מצהיר כי ידוע לי שבמשיכה של כספי הקרן לפני תום 6 שנים, יוכה מהם מס עלי-פי התקנות שיועבר למס-הכנסה. <input type="checkbox"/> משיכה לפני תום 6 שנות חיסכון (כלא חייב מס). מצ"ב אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה ממסוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).	

יציאה להשתלמות

המוסד בו מתקיימת ההשתלמות	ארץ/עיר	התקופה לפי התאריכים	אומדן הוצאות משוערות
	מ- עד	מ- עד	מחיר נסיעה (כולל מסים) ש"ח
	מ- עד	מ- עד	הוצאות אש"ל ש"ח
לאישור הבקשה	<input type="checkbox"/> תכנית ההשתלמות	<input type="checkbox"/> אישור סוכנות הנסיעות/כרטיס טיסה	נסיעות בחו"ל/השכרת רכב ש"ח/ה
מצורפים המסמכים האלה:	<input type="checkbox"/> אישור/הזמנה ממקום ההשתלמות	<input type="checkbox"/> אישור/המלצה ממקום העבודה	הוצאות ההשתלמות ש"ח
הסכום המבוקש	ש"ח	הצהרת המבקש	סה"כ ש"ח
אם ההשתלמות לא תצא אל הפועל אני מתחייב להחזיר לקופה את כל הכספים שאקבל לצורך ההשתלמות שלא התקיימה.			

הצהרת העמית/המבקש - הצהרה זו מנוסחת בלשון זכר אך מתאימה לנשים ולגברים כאחד

אני מצהיר/הצהרה לידועתי כל הטיעונים וההגבלות החלים על חשבוני הדון במסגרת בקשותי זו. ממועד המשיכה החשבון יחסם להפקת כספים חתמים, ובכפוף להוראות הדון. במקרה שהסכום שישלם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המצוינים לעמית עלי-פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף ששולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה מתר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
ידוע לי שכדי להגן על זכויות העמית/חברת כלל פנסיוניזם ונמל תחיה רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה אם פרטי החשבון לזכוי

ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד בקשר לתקינת בקשת המשיכה ולא לא הוגשו במסגרת כל המסמכים הנדרשים. התמים להגשת בקשת המשיכה של הכספים ובצועה בפועל כספים להוראות כל דין, כפי שתתייגה באותה העת. ידוע לי שרבות, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים בקופה יחויבו במס חווי הון בין הן הפקדות שבצוע מתאריך 1.1.2002 ואילך. זאת ועוד, ידוע לי שבצוע משיכה בניגוד לדין יוכה כדון מס-הכנסה במקור מן הכספים.
אם מועד המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש - ידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא לפי ההסדר התחוקתי.

ידוע לי שכלל פנסיוניזם ונמל תחיה רשאית לקבץ מן הכספים הנמסרים כל סכום כפי שראוי בחוקת חוב אשר העמית/חברת חייב כלפיה ולא כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך חייו/ת עמיה בקופה. ככל שהמצהיר הוא חורה/אפוסטרופוס: אני מצהיר בה שאני פועל בשם הקרן/החסי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטיות והאפוסטרופות התשנ"ב - 1962.
ככל שרמצהיר הוא מנהל עיזבון, ידוע לי, שכספי קופת הגמל מיועדים לזרועי עלי-פי דין של העמית/המנוח ואינם זקוק מעצמם. בהתאם ובכפוף לטעני דין לחוק הירושה, התשנ"ה - 1965.
בהתאם לתקנות החברה, במקרה של עמיה כסטר, כספי הקופה יועברו למוטבים כפי שרשומים ברשומות החברה.

את התמורה אבקש להעביר:	לזכות את חשבוני הפרטי בבנק	סניף מספר	616	חשבון מספר	559121
את התמורה אבקש להעביר לפוליסה מספר		תאריך	21/09/2011	חתימת העמית/המבקש	
במשיכת כספי קטין נדרשות חתימות 2 ההורים:		תאריך	21/09/2011	חתימת חורה 2	

ג. למילוי עלי-ידי הקרן	האם קיימת הלוואה בחשבון	<input type="checkbox"/> כן <input checked="" type="checkbox"/> לא
לקוח הלוואה, יתרת חוב הלוואה	ש"ח	
לא לקוח הלוואה	ש"ח	
מספר סוכן/סוכנות	ש"ח	
תאריך תשלום	ש"ח	
שם המציג	ש"ח	



www.cial.co.il
 חברה מנהלת כלל פנסיה וגמל בע"מ
 רחוב נירים 2, תל אביב 67060
 טלפון הנהלה 077-6386000, פקס 077-6383190
 מוקד שירות - טלפון 03-7111110 או 5654*

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

א. פרטי העמית/המבקש (כאשר אינו העמית) - (אם המושך אינו העמית - יש לצרף אסמכתאות על זכאותו לכספים בחשבון העמית)
 יש לצרף לטופס תצלום תעודת זהות של העמית/המבקש וכן תצלום שיק או אישור בנק בגין ניהול חשבון.
 על מופה כוח/אפוסטרופוס או מנהל עיזבון לצרף גם יפוי-כוח מקורי/צו מינוי מאמן למקור כדין, בהתאמה. על כל הורה לצרף תצלום ספה תעודת זהות.

מספר הוזה	שם המשפחה	השם הפרטי	המין	תאריך הלידה
3 0 3 9 6 7 0 2 0	סטקולשיק	אלכסנדר	<input checked="" type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	01/11/1964
מספר טלפון בית	מספר טלפון מיד	כתובת דואר	xelaste@gmail.com	
039092692	0544868003			
הרחוב	המספר	היישוב	המיקוד	סטטוס
אליעזר פרידמן א'	18/1	פתח תקוה	49444	<input type="checkbox"/> אחר <input type="checkbox"/> מיופה כוח <input type="checkbox"/> אפוסטרופוס/הורה

ב. תיאור הבקשה (סמן) / במשבצות המתאימות והשלם פרטים נדרש

קרן ההשתלמות המבוקשת למשיכה: ☐ כלל למנהלים ☐ קהילה ☒ אחר

אני מבקש למשוך מקרן ההשתלמות שלי: ☒ משל כל הכספים וכלת החשבון ☐ משיכה חלקית חרפהמית בסך ש"ח _____ משיכה חודשית על-סך ש"ח החל מחודש _____ שנה _____
 אם אתה בעל הוראת-קבע, סמן האם רוצה להמשיך הוראת הקבע: ☐ כן ☐ לא

חשובות למשיכה: מספר החשבון 3 0 3 9 6 7 0 2 0 0 0

פדיון מסיבה: ☒ תום 6 שנות חיסכון ☐ גיל פרישה (ולפחות 3 שנות ותק) ☐ פטירה - תשלום ליורשים/למוטבים ☐ מא לצרף תצלום של תעודת סטירה ותצלום של צו ירושה ☐ פדיון במקביל לקרן השתלמות קודמת (אם לצרף אישור על ותק ופדיון והוכחת תשלום מקרן קודמת). ☐ יציאת ההשתלמות פרט "חשבון למשיכה" גם בסעיף 1.1.

יציאה להשתלמות

המוסד בו מתקיימת ההשתלמות	ארץ/עיר	התקופה לפי התאריכים	אומדן הוצאות משוערות
		עד _____	מחיר נסיעה (כולל מסים) ש"ח _____
		עד _____	הוצאות אש"ל ש"ח _____
			נסיעות בחו"ל/השכרת רכב ש"ח _____
			הוצאות אחרות לצורך ההשתלמות ש"ח _____
			סה"כ ש"ח _____

לאישור הבקשה ☐ תכנית ההשתלמות ☐ אישור/הזמנה ממקום ההשתלמות ☐ אישור/המלצה ממקום העבודה ☐

הסכום המבוקש ש"ח _____ אם ההשתלמות לא תצא אל הפועל אני מתחייב להחזיר לקופה את כל הכספים שאגביל לצורך ההשתלמות שלא התקיימה.

הצהרת העמית/המבקש - הצהרה זו מנוסחת בלשון זכר אך מתאימה לנשים ולגברים כאחד

אני מצהיר/מצהירה שהבנתי לידעתי כל הסינים וההגבלות החלים על-חשבונות הפדיון במסגרת בקשתי זו. מנועד המשיכה החשבון ייחסם להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדיון. במקרה שהסכום שישלם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המצוינים לעמית על-פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העדף"), אני מתחייב להחזיר לקופה את הסכום עודף שישלם כאמור מד עם דרישת הראשונה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העדף לו היה מותר מופקר בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.

ידוע לי שבדי לזמן על זכויות העמית/הנרת כלל פנסיה וגמל תורה השאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה אם פרטי החשבון לזכיון.

אני מתמורה אבקש להעביר: ☒ לזכות את חשבוני הפרטי בננק ☐ את התמורה אבקש להעביר לפוליסה מספר _____ במשיכת כספי קטין נדרשות חתימות 2 ההורים: _____

תאריך 21/09/2011 חתימת העמית/המבקש _____

תאריך 21/09/2011 חתימת הורה 1 _____ חתימת הורה 2 _____

ג. למילוי על-ידי הקרן

האם קיימת הלוואה בחשבון ☐ כן ☐ לא

לקוח הלוואה, יתרת חוב הלוואה ☐ לקוח הלוואה ☐ לא לקוח הלוואה ☐

מספר סוכן/סוכנות _____ ש"ח _____

תאריך תשלום _____ שם הבציג _____