

# הסברים למילוי טופס בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות



## בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

הגני נותן לכם הוראה בלתי חוזרת למשוך כספים מקרן השתלמות שפרטיה מצוינים להלן:

פרטי העמית				
מספר ת.ז.	מספר עמית / מספר חשבון	שם משפחה	שם פרטי	מין <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ז
רחוב	מספר בית	יישוב	מיקוד	תאריך לידה
טלפון נייד	טלפון בבית	דואר אלקטרוני	מבקש הבקשה: <input type="checkbox"/> עמית <input type="checkbox"/> מוטב/יורש <input type="checkbox"/> אפוטרופוס	

יש להקפיד למלא את כל פרטי האישיים של העמית

יש לסמן V את הרלוונטית

יש לסמן V בהתאם למבקש הבקשה

**הגני מבקש למשוך כספים מחשבוני והגני מצהיר כי אני זכאי למשוך את הכספים מחשבוני מהסיבה שלהלן (סמן X):**

**משיכת כספים עפ"י התקנות (כד"ן):**

בתום 6 שנות חברות בקרן  
 בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה  
 פטירה – תשלום ליורשים / מוטבים  
 פדיון במקביל לקרן השתלמות קודמת (נא לצרף אישור על וותק ופדיון, כולל תאריך הפקדה אחרונה בקרן הוותיקה וטופס הודעת שינוי מעסיק)  
 יציאה להשתלמות- יש למלא נספח יציאה להשתלמות

**משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (לא כד"ן):**

לפני תום 6 שנות חברות בקרן הגני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכותי בהתאם לד"ן ולמרות המס החל על משיכה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס במקור בשיעור המרבי הקבוע על פי ד"ן מכל סכום הנמשך שלא כד"ן (נא לצרף מכתב שחרור מעסיק המופנה לחברה)  
 הגני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד מס שומה (נא לצרף אישור פקיד שומה ומכתב שחרור מעסיק המופנה לחברה)

יש לבחור באחת מהאפשרויות למשיכה.

ככל שהמשיכה הינה משיכה חלקית, תבוצע משיכה לפי שיעור הצבירה אלא אם כן יצויין אחרת

יש למלא את הפרטי חשבון העו"ש לזיכוי

**אופן העברת הכספים**

זיכוי חשבון עו"ש: \_\_\_\_\_ שם משפחה \_\_\_\_\_ שם פרטי \_\_\_\_\_ שם הבנק \_\_\_\_\_ מספר סניף \_\_\_\_\_ מספר חשבון \_\_\_\_\_

**סכום משיכה:**

משיכה מלאה  
 משיכה חלקית בסך \_\_\_\_\_ ש"ח באופן יחסי לפי שיעור הצבירה במסלולים או לפי תמהיל אחר \_\_\_\_\_  
 אנונה (סכום משיכה קבוע חודשי, ניתן לבצע בכספים נזילים בלבד) בסכום של \_\_\_\_\_ ש"ח, עד לגובה הכספים הנזילים או לתקופה של \_\_\_\_\_ חודשים (יש לציין את מס' החודשים המבוקשים). במידה ולא יצויין, תבוצע אנונה לפי האפשרות הראשונה.

**הוראות נוספות:**

הלוחאה - משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית  
 הוראת קבע - במקרה שקיימת הוראת קבע להפקדה, ברצוני לבטל את הוראת הקבע

**\* יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות של העמית / מבקש הבקשה צילום שיק או אישור על ניהול חשבון העו"ש לזיכוי.**

עבור עמיתים עצמאיים בלבד

חתימת מבקש הבקשה- ככל שמבקש הבקשה הוא אינו העמית. במקרה של קטיין- דרשת של חתימה של שני ההורים

**פרטי מבקש הבקשה (שאינו עמית)**

בלנסף למסמכים המוזכרים לעיל, על כל אחד מהגורמים הבאים לצרף תצלום ת.ז. וכן את המסמכים הבאים, בהתאמה:

**יורש** - תעודת פטירה מקורית/אמון למקור והצהרת מוטב. **מוטב** - תעודת פטירה מקורית/אמון למקור והצהרת מוטב. **אפוטרופוס על פי מידע** - צו מינוי מקורית/אמון למקור.

1.	מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ז
	רחוב	מספר בית	יישוב	טלפון	חתימה
2.	מספר ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ז
	רחוב	מספר בית	יישוב	טלפון	חתימה

יש למלא ככל שמבקש המבקש הוא אינו העמית

חתימת העמית/ מבקש הבקשה

**הצהרות העמית / מבקש הבקשה**

(1) ידוע לי, שלאחר משיכת הכספים ייחסם החשבון להפקדות נוספות ושהכל בכפוף להוראות הד"ן. (2) במקרה שהסכום ששולם על ידי הקופה על פי בקשה זו יעלה על הסכומים הנגזרים על פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העדף") הגני מתחייב להחזיר לקופה את כל הסכום העדף מיד עם דרישתה הראשונה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום לו היה נותר מוספק בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה. (3) ידוע לי, כי החברה תואר ראשית לקוח מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב אשר העמית נוהג תב כלפיה ואז כלפי הקופה מכל סבה שראוי במהלך היותו עמית בקופה. (4) הרני מצהיר שבקופה המקבילה לתקופת החיוב שלי בקופתכם, לא יצולתי את זכותי לפטור ממס וזוהי הון, על פי סעיפים 9(א16) או 9(א16ב) לפקדת מס הכנסה, בקופות נוספות. (5) ידוע לי כי בעת ביצוע משיכת כספים מקרן השתלמות וככל שקיימות לי קרנות השתלמות אחרות, ייתכנו השלכות מעניין האפשרות לבצע השלכות וזאת בתקנות האחרות. (6) ידוע לי מוטב עליי, כי הטיפול בבקשת משיכה יבוצע בהתאם לנוהלי זהו של החברה ויעוכב במידה וטופס הבקשה לא מולא ונחתם כנדרש ואז הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים ואז לא הגיע למשרד החברה. החברה תראה בבקשה כמבטלת ככל שחילוף 30 ימים ממוגשת הבקשה ולא הושלמו כל המסמכים הנדרשים לבקשת

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת העמית / מבקש הבקשה: \_\_\_\_\_

**הערות:**

**ככל שמבקש הבקשה הוא אינו העמית- יש לצרף:**

**אפוטרופוס על פי מינוי** - צו מינוי מקורית/אמון למקור **יורש** - צו ירושה או צו קיום צוואה

**מוטב/יורש** - תצלום תעודת פטירה נאמן למקור והצהרת מוטב/צו ירושה

**יש לוודא קבלת הטופס במשרדי החברה טל': 09-9579000**

- מסמכים דרושים:**
- טופס בקשה חתום
  - צילום תעודת זהות של העמית
  - צילום צ'ק בו מופיעים פרטי חשבון העמית/אישור על ניהול חשבון
  - יש למלא את נספח יציאה להשתלמות- ככל שרלוונטי (לרבות חתימת הועדה המקצועית וחתימת המעסיק)
  - במקרה של יציאה להשתלמות - יש לפנות לחברה לקבלת נספח לבקשת המשיכה.