

# בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

הנני 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	ג <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/>
רחוב	מספר בית	יישוב	מיקוד	מין
טלפון נייד	טלפון בבית	דואר אלקטרוני	מבקש הבקשה: <input type="checkbox"/> עמית <input type="checkbox"/> מוטב/יורש <input type="checkbox"/> אופוטורופוס	תאריך לידה

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני והנני 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 הנני 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)  
 הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד מס שומה (נא לצרף אישור פקיד שומה ומכתב שחרור מעסיק המופנה לחברה)

## אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון ע"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 יציין, תבוצע אנונה לפי האפשרות הראשונה.

**הוראות נוספות:**  
 הלוואה- 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 וצילום שיק או אישור על ניהול חשבון הע"ש לזיכוי.

## פרטי מבקש הבקשה (שאינו עמית)

בנוסף למסמכים המוצגים לעיל, על כל אחד מהגורמים הבאים לצרף תצלום ת.ז. וכן את המסמכים הבאים, בהתאמה:  
**יורש**- תעודת פטירה מקורית/נאמן למקור, צו ירושה/צו קיום צוואה. **מוטב**- תעודת פטירה מקורית/נאמן למקור והצהרת מוטב. **אופוטורופוס על פי מינוי**- צו מינוי מקור/נאמן למקור.

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

## 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 המגיעים על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להחזיר לקופה את כל הסכום העודף מיד עם דרישתה הראשונה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה; (3) ידוע לי, כי החברה תהא רשאית לקיזז מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב אשר העמית נותר חב כלפיה /או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה; (4) הריני מצהיר שבתקופה המקבילה לתקופת החיסכון שלי בקופתכם, לא נוצלתי את זכותי לפטור ממס רווחי הון, ע"פ סעיפים 9(א16) או 9(ב16) לפקודת מס הכנסה, בקופות נוספות; (5) ידוע לי כי בעת ביצוע משיכת כספים מקרן השתלמות וכל שקיימות לי קרנות השתלמות אחרות, ייתכנו השלכות לעניין האפשרות לבצע השלכות וותק בקרנות האחרות; (6) ידוע לי ומוסכם עליי, כי הטיפול בבקשת משיכה יבוצע בהתאם לנוהלי זיהוי של החברה ויעוכב במידה וטופס הבקשה לא מולא ונחתם כנדרש /או הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים /או לא הגיע למשרדי החברה. החברה תראה בבקשה כמבוטלת ככל שיחלפו 30 ימים מהגשת הבקשה ולא הושלמו כל המסמכים הנדרשים לבקשה.

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

## לשימוש פנימי בלבד

תאריך קבלת הבקשה/נזילות: \_\_\_\_\_ תאריך ביצוע הבקשה \_\_\_\_\_ זיהוי ואימות פרטי מבקש \_\_\_\_\_ שם מלא \_\_\_\_\_  
 שם הנציג המטפל: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_ הערות: \_\_\_\_\_  
 חתימת מבקר הפעולה \_\_\_\_\_ חותמת מורשה החתימה+חותמת הקופה \_\_\_\_\_

# נספח יציאה להשתלמות

יציאה להשתלמות- לאחר 3 שנות חברות (מצ"ב אישור מעסיק/ועדה מקצועית)

שם המוסד בו מתקיימת ההשתלמות \_\_\_\_\_ ארץ \_\_\_\_\_ עיר \_\_\_\_\_  
 הסכום המבוקש \_\_\_\_\_ ₪. תקופה: מתאריך \_\_\_\_\_ עד תאריך \_\_\_\_\_

**אומדן הוצאות משוערות סה"כ** \_\_\_\_\_ ₪/ש, לפי הפירוט הבא:  
 מחירי נסיעה (כולל מיסים) \_\_\_\_\_ ₪/ש הוצאות אש"ל \_\_\_\_\_ ₪/ש  
 נסיעות בחו"ל / השכרת רכב \_\_\_\_\_ ₪/ש הוצאות אחרות להשתלמות \_\_\_\_\_ ₪/ש

## לאישור הבקשה מצורפים המסמכים הבאים:

תכנית השתלמות  אישור/ הזמנה ממקום ההשתלמות  אישור/ המלצה ממקום העבודה  אישור סוכנות הנסיעות / כרטיס טיסה  
 אחר \_\_\_\_\_

## הצהרת העמית:

אם ההשתלמות לא תצא אל הפועל אני מתחייב להחזיר לקרן את כל הכספים שאקבל לצורך ההשתלמות שלא התקיימה. ההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית בתחום עיסוקי או משלח-ידי.

## אישור המעסיק:

הננו מאשרים בזאת בקשתו של העובד הנ"ל ליציאה להשתלמות עפ"י תוכנית ההשתלמות המצורפת וכי הוצאות ההשתלמות נועדו לשמירה על רמתו המקצועית של העובד בעבודתו הנוכחית אצלנו.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת ועדה מקצועית: \_\_\_\_\_  
 תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המעסיק: \_\_\_\_\_