

בקשה למשיכת כספים מקרן ההשתלמות

יש לצרף צילום ת.ז. /דרכון זר לתושב חוץ (במקרה של ת.ז ביומטרית יש לשלוח צילום של שני צידי הכרטיס).

לכבוד: יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה בקשה תקינה בקופה. אם חל מועד העברה/משיכה באחד מ 3- ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד ההעברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

מס' חשבון העמית (יש למלא מס' חשבון אחד עבור כל בקשה)	תאריך

פרטי העמית:

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות/דרכון	מין	תאריך לידה
			☐ זכר ☐ נקבה	
כתובת מלאה למשלוח דואר		דואר אלקטרוני		טלפון

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו העמית יש לצרף צילום ת.ז של המבקש)

סטטוס: ☐ מיופה כוח ☐ אפוטרופוס ☐ אחר _____

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות/דרכון	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה
				☐ 1-תושב ☐ 2- תושב חוץ	☐ זכר ☐ נקבה	
כתובת מלאה למשלוח דואר		יישוב	מיקוד	טלפון		

הצהרת אפוטרופוס

בקשה זו מוגשת כאפוטרופוס של העמית החסוי. מוצהר בזה כי הנני פועל בשם החסוי ולטובתו בכפוף להוראות החוק לרבות חוק הכשרות המשפטית ואפוטרופוסות התשכ"ב 1962 – מצורף צו מינוי אפוטרופוס.

שם אפוטרופוס _____ חתימת אפוטרופוס ✍ _____

פרטי משיכת הכספים

☐ משיכת כל הכספים

☐ משיכה חלקית על סך _____ ₪ ☐ סדר המשיכה ע"פ התקנות ☐ משיכת החלק הפטור ולאחריו החייב במס

משיכת כספים עפ"י התקנות (כדין) -יש לסמן את סוג הכספים שהעמית מעוניין למשוך

☐ בתום 6 שנות חסכון או גיל פרישה (ולפחות 3 שנות וותק)

☐ פדיון על סמך קרן ותיקה אחרת (נא לצרף אישור על וותק וכי לא בוצעה משיכה מהקרן הוותיקה)

☐ משיכה לקיזוז הלוואה

משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדין) -יש לסמן את סוג הכספים שהעמית מעוניין למשוך

☐ לפני תום 6 שנות חברות בקרן- הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס על משיכה זו.

הובא לידיעתי כי הקרן תנכה מס (למעט קרן עובד).

☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מיכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה)

פרטי עו"ש (יש לצרף אסמכתא התואמת את מס' חשבון הבנק שצוין בהמחאה מבוטלת / אישור ניהול חשבון)

מובהר כי הכספים ישולמו לחשבון עו"ש העמית/ המבקש בלבד!

שם בעל החשבון	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' הסניף
כתובת הסניף					



הצהרת העמית/ מיופה כח / אפטרופוס / מקנה מתנה

אני מצהיר בזה כי:

☐ לא קיבלתי מילגה להשתלמות או החזר חסכון מחשבוני בקרן .

☐ קיבלתי מילגה להשתלמות בארץ/מילגה להשתלמות בחו"ל/החזר חסכון מטעם הקרן בתאריך _____

ידוע לי ואני מסכים בזאת כי:

1. מס רווחי הון: ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר, 2003 חייבים במס כדין.
2. משיכת הכספים מהקרן לפי התממש הזכאות תחייב ניכוי מס הכנסה במקור בשיעור מס מירבי על היתרה הצבורה למעט מקרן העובד . במקרים אחרים ינוכה מס במקור , בהתאם להוראות הדין.
3. על מנת שחשבונות שנים בקרן השתלמות על שם העמית יחשבו לעניין הותק כחשבון אחד לצורך משיכה , עלי למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן ההשתלמות עם הוותק המאוחר יותר.
4. במקרה של משיכת חלק מן הכספים מהחשבון השוטף יפתח על שמי חשבון נזיל חסום להפקדות. הפקדות חדשות תופקדנה בחשבון השוטף וישאו ותק חדש. שני החשבונות ינוהלו בתנאים זהים.
5. עפ"י התקנות החזר כספי החיסכון יבוצע עפ"י תקנות הקופה, במידה ולא יעמוד בסתירה לכל דין וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית לדבר. "מועד קבלת הבקשה" משמע – מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלת בצרוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים עפ"י תנאי התוכנית ובהתאם להוראות כל דין.
6. הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כי 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 הראשונה של הקרן , בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

_____ חתימת המבקש ✍

_____ שם המבקש



תנאים ודברי הסבר למשיכת קרנות השתלמות

עמית/ה יקר/ה,

על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות הבאות:

משיכה של כספים נזילים

- ניתן למשוך את הכספים מקרן ההשתלמות ללא תשלום מס במקור אם מתקיימות אחת משתי האפשרויות הבאות:
 - חלפו 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות (לגבי עובד שהגיע לגיל פרישה* - אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות).
 - קיימת על שמך קרן השתלמות נוספת בעלת ותק של שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה ולא בוצעו הפקדות חופפות בשתי הקרנות או משיכה.

משיכה של כספים לא נזילים

משיכה של כספים שאינם נזילים, תחויב במס בשיעור מירבי. הקלה במס/פטור מתשלום המס יהיה באישור פקיד שומה בלבד.

משיכת כספים לצורך השתלמות

ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכלליים המפורטים בתקנות הקרן. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

שעבוד או עיקול

במקרה שקיים שעבוד או עיקול על הכספים בקרן, חובה להציג ביטול מקורי של השעבוד או העיקול מהגורם הרלוונטי. אם לא יוצג הביטול כאמור – לא ניתן יהיה למשוך את הכספים.

מסמכים שיש להגיש לצורך משיכת כספי קרן השתלמות

ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכלליים המפורטים בתקנות הקרן. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

- טופס בקשת משיכה מקורי.
- צילום קריא של ת"ז עדכנית.
- המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון חתום על ידי הבנק המנהל, מקורי או נאמן למקור.
- אישור החלת ותק בחשבון שאינו נזיל, במידה ומעוניינים להשתמש בותק מקרן אחרת.
- אישור פקיד שומה על הקלה במס/פטור ממס בחשבון שאינו נזיל (ככל שהינך מבקש הקלה/פטור כאמור).

גיל פרישה:

גברים, גיל 67.

נשים, גיל 62.

עדכון פרטים אישיים

במידה והנך מעוניין/ת לעדכן את כתובתך לצורך משלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י החברה המנהלת עליך למלא את טופס עדכון פרטים אישיים

לבירורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד תפעול:

טלפון לבירורים: 072-2790004

מייל לבירורים: moked@yahav-hst.org.il

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:00

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, רח' ויצמן 14 ת"א 6423914