

הנחיות לעמית המבקש לבצע משיכת כספים מקרן השתלמות

להלן פירוט המסמכים הנדרשים לביצוע משיכת כספים מהקרן:

- ☐ טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות" מלא וחתום.
- ☐ צילום ברור וקריא של תעודת הזהות (במקרה של תעודת זהות ביומטרית יש לשלוח צילום של שני צידי התעודה) וכן תעודה מזהה **נוספת** הכוללת את תמונתו של העמית.
- ☐ אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל החשבון של העמית אליו הוא מבקש להפקיד את כספי הפדיון או לחלופין צילום ברור של המחאה ריקה על שם העמית.
- ☐ במידה וקרן ההשתלמות אינה נזילה וקיימת קרן השתלמות נוספת נזילה, יש להמציא אישור החלת ותק מהחברה המנהלת את קרן ההשתלמות הנזילה טרם ביצוע התשלום.
- ☐ בעת יציאה להשתלמות יש למלא את חלק ג' בטופס המשיכה (המצ"ב) ולצרף את האישורים הרלוונטיים המפורטים בטופס.
- ☐ בעת ביצוע משיכה לפני תום 6 שנות חיסכון יש להמציא למשרדנו, יחד עם טופס המשיכה אישור פקיד שומה בדבר שיעור המס אותו יש לנכות או לחלופין אישור פטור ממס. במידה ולא יתקבל האישור, תבוצע הוראת המשיכה בניכוי מס על פי חוק.
- ☐ במקרה של בקשה למשיכה בידי מיופה כוח יש להמציא יש להמציא ייפוי כוח מקורי או נאמן למקור חתום ע"י העמית, ע"י מיופה הכוח וע"י עו"ד (הכספים ישולמו אך ורק לח-ן העמית).
- ☐ במקרה של בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס ו/או מנהל עיזבון יש להמציא צו מתאים מערכאה שיפוטית מוסמכת (מקורי או נאמן למקור)-(הכספים ישולמו לעמית או לחשבון אפוטרופסות על שם העמית).
- ☐ שים לב, במידה וקיימת בקרן הוראה לחיוב חשבון, עליך לסמן על גבי טופס המשיכה האם ברצונך להמשיך או להפסיק את הגבייה בחודש העוקב לביצוע פדיון. במידה ותבחר להמשיך, הכספים יופקדו לחשבון חדש בקופה שממנה נמשכו הכספים.
- ☐ במקרה של בקשה למשיכה שהמבקש אינו העמית וקרן ההשתלמות במעמד עצמאי - חובה לחתום על הצהרת FATCA - CRS המצורפת לערכת מסמכים זו.
- ☐ לתשומת לבך, על מנת לאמת את זהות מבקש הבקשה או פרטי החשבון בטרם ביצוע התשלום, יתכן שהחברה תבצע אימות באמצעות פניה לבנק בו מתנהל חשבונך (מס"ב) ו/או באמצעות זיהוי טלפוני או בכל אמצעי אחר בהתאם לשיקול דעתה.

לידיעתך, במידה ולא יתקבל אחד מהמסמכים הנ"ל - לא ניתן יהיה לבצע משיכת כספים.

את המסמכים נא החזרי/י לקופה באחת מהדרכים הבאות:

מייל: 037965659@clal-ins.co.il | פקס 03-7965659

כתובת: כלל פנסיה וגמל בע"מ, ראול ולנברג 36, קריית עתידים, ת.ד. 58250 תל-אביב, מיקוד 6158102
לבירורים ניתן לפנות למחלקת שירות לקוחות לטלפון: *5454

לתשומת לבך,

באפשרותך להגיש בקשה למשיכת כספים באופן דיגיטלי בקלות ובמהירות באיזור האישי שבאתר החברה
www.clalbit.co.il

מחלקת פדיונות גמל
תחום תפעול וגביה
כלל פנסיה וגמל



בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

א. פרטי העמית			
מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר)	שם משפחה	שם פרטי	מין ☐ זכר ☐ נקבה
מס' טלפון		כתובת דואר אלקטרוני	
אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, באמצעות: ☐ אמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון טלפון נייד) ☐ דואר רגיל לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת האפשרויות המפורטות יישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני ו/או מסרון טלפון הנייד), ככל שקיים בידי הקבוצה. ידוע לי כי פרטי ההתקשרות שמסרתי לעיל (מספר טלפון נייד וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו במערכות כל החברות מקבוצת כלל, עבור כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצה, וישמשו לביצוע פניות אליי. ככל שברצונך לעדכן את ההסכמות האמורות ו/או את פרטיך האישיים רק עבור מוצר ביטוח או חיסכון מסוים ניתן לפנות למוקד שירות לקוחות בטלפון *5454. אני מאשר כי החברה תפנה אלי, לצורך הצעת מוצרים ושירותים שונים, בין בדיוור ישיר ובין בדרך אחרת, כולל באמצעות הדואר ו/או הטלפון ו/או הפקסימיליה ו/או מערכת חיוג אוטומטי ו/או הודעות אלקטרוניות ו/או הודעות מסר קצר. אני אהיה רשאי להודיע בכל עת כי אינני רוצה לקבל דיוור ישיר ו/או הודעות שיווקיות. ☐ אני מאשר תאריך _____ חתימה _____			

פרטי המבקש: במקרה שהמבקש אינו העמית אלא - ☐ מיופה כח ☐ אפוטרופוס ☐ יורש ☐ מוטב יש למלא את הפרטים הבאים (חובה לחתום על הצהרת FATCA ו- CRS המצורף)

מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר)	שם משפחה	שם פרטי	מין ☐ זכר ☐ נקבה	תאריך לידה
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד	
מס' טלפון		כתובת דואר אלקטרוני		

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

קרן ההשתלמות המבוקשת למשיכה כלל השתלמות 456

חשבונות למשיכה	מספר חשבון בקרן השתלמות	שם מעסיק (למילוי בחשבון שכירים)

מפתח מסלולים (ציין את שיעור המשיכה המבוקש מכל מסלול השקעה): **סך כל המסלולים = 100%**

כללי (מ"ה 456)	%	הלכה (מ"ה 1534)	%	עוקב מדדי מניות (מ"ה 14790)	%
עוקב מדדים גמיש (מ"ה 14680)	%	אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) (מ"ה 12599)	%	מניות סחיר (מ"ה 15424)	%
כספי (שקלי) (מ"ה 1351)	%	מניות (מ"ה 1350)	%	אג"ח סחיר (מ"ה 15425)	%
אשראי ואג"ח (מ"ה 1348)	%	עוקב מדד S&P 500 (מ"ה 13342)	%	משולב סחיר (מ"ה 15426)	%

אני מבקש למשוך מקופת הגמל שלי (נא סמן את בחירתך):

לתשומת ליבך, במידה והינך מפקיד באמצעות הוראת קבע לחשבון - הגבייה באמצעות הוראת הקבע תמשיך תחת חשבון חדש אלא אם תבחר שלא - בסעיף להלן:

☐ אני מבקש להפסיק את הגבייה באמצעות הוראת הקבע

נא סמן את בחירתך:

☐ משיכת כל הכספים

☐ ככל שקיימת לך הלוואה סכום המשיכה יהיה בקיזוז יתרת ההלוואה שלא נפרעה

☐ משיכה חלקית חד-פעמית בסך _____ ש"ח (ברוטו)

במידה וקיימת הלוואה בחשבונך, האם ברצונך לקזז את יתרת ההלוואה בנוסף לסכום המשיכה ☐ כן ☐ לא

☐ משיכה חודשית על סך _____ ש"ח (ברוטו)

☐ משיכה לצורך קיזוז הלוואה בלבד ☐ כן ☐ לא



קוד מסמך: 1201

בהעדר הוראה אחרת סדר משיכת הכספים יהיה כדלקמן:

1. כספים מעל ההפקדה המוטבת עפ"י סעיף 9 (א"ג) לפקודת מס הכנסה.
2. כספים שהופקדו לקרן במעמד שכיר עד 31 בדצמבר 2002, במעמד עצמאי עד 30 בנובמבר 2002.
3. כספים המהווים הפקדה המוטבת.

☐ הוראה אחרת _____

פדיון מסיבה:

☐ תום 6 שנות חיסכון בקרן

☐ גיל פרישה (ולפחות 3 שנות ותק)

☐ פטירה - תשלום ליורשים/למוטבים

☐ פדיון במקביל לקרן השתלמות קודמת (נא לצרף אישור על החלת ותק).

☐ יציאה להשתלמות פרט ("חשבון למשיכה" וגם בסעיף ג')

☐ משיכה לפני תום 6 שנות חסכון (חייב במס)

☐ אני מצהיר כי ידוע לי שבמשיכה של כספי הקרן, לפני תום 6 שנים, ינוכה מהם מס על-פי דין.

☐ משיכה לפני תום 6 שנות חסכון (בלא חיוב מס)

☐ מצ"ב אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

☐ משיכה לצורך קיזוז הלוואה בלבד.

ג. יציאה להשתלמות

המוסד בו מתקיימת ההשתלמות	ארץ/עיר	התקופה לפי התאריכים	אומדן הוצאות משוער
☐ תכנית ההשתלמות ☐ אישור/הזמנה ממקום ההשתלמות ☐ אישור ממקום העבודה ☐ אישור סוכנות הנסיעות/כרטיס טיסה ☐ _____	_____	מ-_____ עד _____	מחיר נסיעה (כולל מסים) _____ ש"ח
	_____	מ-_____ עד _____	הוצאות אש"ל _____ ש"ח
	_____	_____	נסיעות בחו"ל/השכרת רכב _____ ש"ח/ש
	_____	_____	הוצאות אחרות לצורך ההשתלמות _____ ש"ח
_____	_____	_____	סה"כ _____ ש"ח

הסכום המבוקש _____ ש"ח חתימה וחותמת המעסיק _____ ש"ח
 הצהרת המבקש אם ההשתלמות לא תצא אל הפועל, אני מתחייב להחזיר לקופה את כל הכספים שאקבל לצורך ההשתלמות שלא התקיימה.

ד. פרטי החשבון לזיכוי - יש לצרף תצלום שיק או אישור בנק בגין ניהול חשבון

לזכות את חשבוני בבנק _____ סניף מספר _____ חשבון מספר _____

ה. הצהרת העמית / המבקש

הצהרה זו מנוסחת בלשון זכר אך מתאימה לנשים וגברים כאחד

1. אני מצהיר שהבאוי לידעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון במסגרת בקשתי זו. ממועד המשיכה החשבון יחסם להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין.
2. במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על-פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
3. ידוע לי שכדי להגן על זכויות העמית, חברת כלל פנסיה וגמל תהיה רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה אם ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד בקשר לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא הוגשו במסגרת כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה של הכספים וביצועה בפועל כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה העת.
4. ידוע לי שריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים בקופה יחוייבו במס רווחי הון כדין בגין הפקדות שבוצעו מתאריך 1.1.2003 ואילך. זאת ועוד, ידוע לי שבביצוע משיכה בניגוד לדין, ינוכה דין מס-הכנסה במקור מן הכספים.
5. אם מועד המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש - ידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא לפי ההסדר התחיקתי.
6. ידוע לי שכלל פנסיה וגמל, תהיה רשאית לקזז מן הכספים הנמשכים כל סכום כסף שהוא בחזקת חוב אשר העמית נותר חייב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה.
7. אני מאשר לכלל פנסיה וגמל לפנות לבנק בו מתנהל חשבוני לצורך אימות פרטי החשבון בטרם ביצוע התשלום. האימות יבוצע באמצעות השוואת הפרטים שמסרתי בבקשת המשיכה עם הפרטים המצויים בידי הבנק. כלל תשמור תיעוד של האימות במאגר המידע שלה. אני מוותר על כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק בגין האימות, והנני מורה בזאת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה לאחר שהבנתי את משמעות האמור. ידוע לי כי באפשרותי לחזור מהסכמתי זו ע"י פניה למוקד השירות וזאת כל עוד לא נשלחה לבנק בקשת האימות. ידוע לי כי לבנק לא תהיה כל אחריות מכל מין וסוג שהוא על המידע שהועבר לכלל ושנשמר בידי כלל ולאבטחת המידע בידי כלל.

תאריך* _____ חתימת המבקש* _____



קוד מסמך: 1201

ו. הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון – רלוונטי רק במשיכה על ידי מוטב

אני (שם המוטב) _____ בעל תעודת זהות מספר _____

אני (תאגיד מוטב – שם התאגיד) _____ בעל ח.פ. _____ מצהיר בזאת:

☐ אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר ואין נהנה זולתי מפעולת משיכת הכספים מהחשבון.

☐ הנהנים ממשיכת הכספים מהחשבון הם: (יש לצרף צילום תעודת הזהות של הנהנים)

שם _____ ת.ז. _____ תאריך לידה או התאגדות _____

כתובת _____

שם _____ ת.ז. _____ תאריך לידה או התאגדות _____

כתובת _____

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא כשהמצהיר הוא תאגיד):

שם _____ ת.ז. _____ תאריך לידה או התאגדות _____

כתובת _____

אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון – תש"ס-2000 מהווה עבירה פלילית.

תאריך _____ חתימה _____

שם מורשה החתימה (מוטב תאגיד): _____ ת.ז. _____ חתימה _____



קוד מסמך: 1269

טופס הצהרה עצמית של יחיד לצרכי FATCA ו-CRS

שם	משפחה	ת.ז.	נייד	דוא"ל
שם באנגלית	Name	שם משפחה באנגלית	Surname	כתובת מגורים באנגלית
Address				

הצהרת FATCA (נא סמן את בחירתך)

- האם את/ה אזרח/ית ארה"ב? ☐ כן ☐ לא
- האם את/ה תושב/ת ארה"ב לצרכי מס? ☐ כן ☐ לא
- אם סימנת כן בסעיפים 1 ו/או 2 (באחד הסעיפים או בשניהם) יש לצרף טופס W9³ ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב.

U.S. TIN _____

הצהרת CRS (נא סמן את בחירתך)

- האם הנך בעל תושבות מס⁴ במדינה שאינה ישראל או ארה"ב? ☐ כן ☐ לא
- במידה וסימנת כן נא מלא/י את הטבלה הבאה:

מדינה	מספר משלם מס מקומי (TIN)	אם חסר TIN – סמן את הסיבה	
		המדינה אינה מנפיקה TIN	אחר, נא פרט
א		☐	
ב		☐	

הריני מצהיר כדלקמן:

- כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק.
- אני מצהיר כי אינני תושב לצרכי מס במדינה כלשהי למעט המדינות המצויות בטופס לעיל.
- ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.
- ככל שבעתיד יחול שינוי בנוגע לתושבותי לצרכי מס במדינה זרה ו/או בנוגע לאזרחותי עליי לעדכן את חברת כלל פנסיה וגמל בע"מ.

תאריך _____

חתימה ☒ _____

1 בכפוף להוראות הדין בארה"ב

2 בכפוף להוראות הדין בארה"ב

3 W9 – Request For Taxpayer Identification Number and Certification

4 אדם הינו תושב לצרכי מס במדינה מסוימת אם על פי חוקי המס של אותה מדינה הוא נחשב תושב מס בה.

