

| שם העמית | מספר זהות |
|----------|-----------|
|          |           |

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעפרון



## דף הנחיות לטופס 422 בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

עמית נכבד,

לצורך ביצוע המשיכה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטופס שבהמשך בקפידה.

**מסמכים שחובה לצרף לצורך ביצוע המשיכה**

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן מגדל השתלמות". (מצ"ב)
2. תצלום תעודת זהות קריא (אשר פרטיה זהים לפרטים המופיעים בהמחאה / אישור לניהול חשבון).
- במידה ומדובר בתעודת זהות ביומטרית, חובה להעביר צילום של שני צידי התעודה.
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון הבנק שלך - אחד מהשניים:
  - תצלום המחאה;

או

- אישור לניהול חשבון בנק הכולל חותמת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי.

**דגשים למילוי טופס הבקשה**

1. על גבי טופס בקשת המשיכה, נדרשת חתימתך האישית.
2. כמו כן, נדרשת חתימה וחותמת נציג מורשה המאשר כי זיהה אותך (סוכן המורשה לעבוד עם מגדל, נציג שירות לקוחות מגדל, עורך-דין, רואה-חשבון, מעסיק נוכחי - שהחשבון נפתח על-ידו).
  - שים לב, לא תאושר חתימת גורם מזהה בקרבה מדרגה ראשונה.
  - ניתן לקבל אישור לזיהוי שבוצע בסניף בנק בישראל. מחייב חותמת סניף הבנק וחתימת נציג הבנק המאשר. (אין מחובתו של הבנק לבצע הליך זיהוי עבור לקוחות מגדל. הכול בכפוף לנהלי הבנק/סניף הבנק).
  - מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ אינה אחראית ולא תישא בהוצאות הכרוכות בגין זיהוי העמית.
3. בסעיף ג' - אם נבחר על ידך "סכום חודשי קבוע" - סכום חודשי ישולם לך מידי חודש בהתאם לבקשתך ובהתאם ליתרת חשבונך וזאת עד ניצול מלוא כספי החשבון.

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים למייל: [mokedge@migdal.co.il](mailto:mokedge@migdal.co.il), פקס: 03-9201040 או לשלוח באמצעות הדואר לכתובת המופיעה מטה עבור: תפעול גמל.

**לידיעתך**

- ניתן להמשיך ולחסוך בקרן ההשתלמות גם לאחר שהכספים קיבלו מעמד נזילות. הפקדות חדשות לקרן ייהנו מנזילות במועד הפקדתם לקרן הנזילה.
- ניתן לבדוק אפשרות לקבלת הלוואה על בסיס הכספים שנצברו בקרן במקום משיכתם.
- קיימת האפשרות לבצע משיכה חלקית במקום משיכה מלאה (החשבון ייחסם להפקדות חדשות לאחר המשיכה).

מק"ט 810200008 (מהדורה 03.2024)

## כל הדרכים ליצור איתנו קשר

www.migdal.co.il | בחנויות האפליקציות App Store/Google Play | סוכן הביטוח שלך | 054-9201028 Whatsapp | מוקד טלפוני 03-9201010

כתובת למשלוח דואר: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ. ת"ד 3778 קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106



074724220103010324

עמוד 1 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 472



|                         |                  |
|-------------------------|------------------|
| שם בעל הרישיון הפנסיוני | מספר בעל הרישיון |
| שם המפקח                | מספר סוכן        |
|                         |                  |

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעפרון

בקשה למשיכת כספים מקרן מגדל השתלמות (579)

טופס מספר 422

| א. פרטי העמית |                     |         |                 |                 |       |
|---------------|---------------------|---------|-----------------|-----------------|-------|
| מספר זהות     | שם משפחה            | שם פרטי | מספר טלפון נייד | מספר חשבון עמית |       |
|               |                     |         |                 |                 |       |
| יישוב         | כתובת מגורים (רחוב) | מס' בית | מס' דירה        | תיבת דואר       | מיקוד |
|               |                     |         |                 |                 |       |

ב. שאלות בנושא דיווח מס בארה"ב (FATCA) או במדינות זרות (CRS)

1. שאלות לעניין FATCA לצורך דיווח לשלטונות המס בארה"ב

|                                                                      |                                                         |                       |                                                         |                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| האם אתה תושב אמריקאי לצורכי מס?                                      | כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> | האם אתה אזרח אמריקאי? | כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> | במידה וענית "כן" על אחד מהסעיפים יש לצרף טופס W9 ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב TIN U.S. _____ |
| אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן. |                                                         |                       |                                                         |                                                                                                                   |
| תאריך _____                                                          |                                                         | שם המצהיר _____       |                                                         | חתימת המצהיר ★ _____                                                                                              |

2. שאלות לעניין CRS לצורך מימוש האמנה לחילופי מידע בנושא מס בין מדינות

האם אתה תושב מדינה זרה? ☐ לא ☐ כן - אם כן, אנא מלא את הפרטים להלן: יש לרשום באנגלית בעמודות של: שם פרטי, שם משפחה וכתובת

| שם מדינת התושבות | שם פרטי First Name | שם משפחה Last Name | רחוב ומספר בית Address (street, no.) | יישוב City / Town | מספר TIN |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------|----------|
| 1.               |                    |                    |                                      |                   |          |
| 2.               |                    |                    |                                      |                   |          |

האם אתה משלם מס כדין במדינת התושבות? ☐ תושבות 1: ☐ לא ☐ תושבות 2: ☐ לא ☐ כן

אני מצהיר כי כל המידע שמסרתי מלא ומהימן.

|             |                 |                      |
|-------------|-----------------|----------------------|
| תאריך _____ | שם המצהיר _____ | חתימת המצהיר ★ _____ |
|-------------|-----------------|----------------------|

ג. סיבת המשיכה

☐ משיכה בהתאם לדין - כספים נזילים.  
☐ מבקש למשוך כספים מחשבוני על בסיס ותק של חשבון אחר (יש לצרף אישור מהקרן של חשבון אחר).  
☐ מבקש למשוך כספים מחשבוני טרם מועד זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו.

ד. תיאור הבקשה

אני מבקש לבצע: ☐ משיכה מלאה (סגירת חשבון) ☐ משיכה חלקית בסך \_\_\_\_\_ ש"ח ☐ משיכה בסכום חודשי קבוע (תשלום כל 10 לחודש) \_\_\_\_\_ ש"ח

☐ קיזוז הלוואה בלבד, מספר הלוואה: \_\_\_\_\_

אם אתה מעוניין לבחור סדר למשיכת הכספים, נא מלא את הסעיף להלן (הסבר למונחים הרשומים כאן, ראה בסוף העמוד):

מ'החייב (1) סך \_\_\_\_\_ ש"ח, מ'הפטור (2) סך \_\_\_\_\_ ש"ח, מ'עד התקרה (3) \_\_\_\_\_ ש"ח.

ה. פרטי חשבון בנק לזיכוי

| שם בעל החשבון (שם משפחה ופרטי) | מספר חשבון בנק | שם בנק | קוד בנק | מספר סניף |
|--------------------------------|----------------|--------|---------|-----------|
|                                |                |        |         |           |

ו. המשך הפקדה

אני מבקש להמשיך ולהפקיד כספים לקרן ההשתלמות. ידוע לי ומוסכם עליי כי החשבון ייסגר להפקדות חדשות ועל כן עם הפקדת הכספים לאחר ביצוע המשיכה, ייפתח על שמי חשבון חדש וזאת לפי פרטי הקופה, מסלול, כתובת ופרטי הנהלים מהחשבון ממנו בוצעה המשיכה:

☐ על-ידי מעסיקי הנוכחי (במקרה של מעסיק חדש יש לצרף טופס הצטרפות). עמית עצמאי - חובה להעביר טופס הצטרפות, תצלום תעודת זהות ואישור עוסק מורשה.



074724220203010324

עמוד 2 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 472

מק"ט 810200008 (מהדורה 03.2024)



| שם העמית | מספר זהות |
|----------|-----------|
|          |           |

## ז. שאלות לעניין איסור הלבנת הון

יש לבחור אחת מתוך האופציות הבאות:

☐ אני פועל בעבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי מוות בחשבון.

☐ יש נהנה בזכויות הגלומות בחשבון (במקרה וקיים נהנה או המצהיר הינו תאגיד יש למלא טופס הצהרת פועל עבור עצמי לתאריך 2625)

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח.

|  |             |       |
|--|-------------|-------|
|  | חתימת העמית | תאריך |
|  |             |       |

## ח. הצהרת העמית / מבקש הבקשה

- אני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על החשבון הנדון במסגרת בקשתי זו. מעת ביצוע המשיכה החשבון יחסם להפקדות כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין.
- במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על פי ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- ידוע לי כי על מנת להגן על זכויות העמית, החברה המנהלת תהא רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא תעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה עת.
- ידוע לי כי ריבית, הפרשי ההצמדה ורווחים אחרים יחויבו במס רווח הון בכפוף להוראות הדין.
- ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים לטובתי, תפנה החברה לבנק הרלוונטי (להלן: "הבנק"), באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב), לאימות ובדיקת תקינות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מספר זיהוי ומספר חשבון בנק, וזאת על מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני (להלן: "הליך האימות"). הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל, ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ו/או החברה חייבים כלפי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כלפי הבנק ו/או מס"ב ו/או החברה, בנוגע להליך האימות, כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי המידע של החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל, באמצעות פניה לחברה, ובלבד שהבקשה לאימות טרם נשלחה למס"ב.
- אני מסכים כי החברה המנהלת תהא רשאית לקזז מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב ו/או הלוואה אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקרן מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקרן.
- ידוע לי כי במידה ובחשבון קיימת יתרת הלוואת קופה שטרם נפרעה, ביצוע המשיכה יהיה כפוף לקיזוז יתרה זו מהכספים בחשבון.
- במשיכת כספים על בסיס ותק של חשבון אחר: ידוע לי כי נדרש למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בקרן הצעירה.
- ככל שהמצהיר הינו אפטרופוס: אני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטיות והאפטרופוסות, התשכ"ב-1962.
- ידוע לי כי כחלק מן השירותים שייסמרו לי על-ידי החברה, יישלחו אליי הודעות SMS על-פי פרטים המצויים ברשות החברה וכי מחובתי לעדכן את החברה בדבר שינויים שיחולו בפרטי ההתקשרות שלי.
- ידוע לי כי במקרה של ביצוע משיכה בה הזיכוי הינו לחשבון בנק בחו"ל אשא בכל ההוצאות הכרוכות בגין התשלום לחו"ל. הוצאות אלו יקוזזו מסכום התשלום.
- 12. הצהרה לענין FATCA לעמית עצמאי בקרן השתלמות** - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.
- 13. הצהרה לענין CRS** - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני תושב מדינה זרה לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני תושב מדינה זרה לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות CRS.

|  |             |       |
|--|-------------|-------|
|  | חתימת העמית | תאריך |
|  |             |       |

## ט. פרטים וחתימת מיופה כוח / אפטרופוס / הורי הקטין (בחשבון קטין/חסוי יש להתאים את ההורים/אפטרופוס, בהתאמה)

| מספר זהות | שם משפחה | שם פרטי | תאריך לידה | כתובת | מין                                                   | חתימה |
|-----------|----------|---------|------------|-------|-------------------------------------------------------|-------|
|           |          |         |            |       | <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ | ★     |
|           |          |         |            |       | <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ | ★     |

חובה לצרף תצלום תעודת זהות של מיופה הכוח / אפטרופוס / הורי הקטין. על מיופה כוח / אפטרופוס חובה לצרף ייפוי כוח מקורי / צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.

## י. אישור נציג מורשה (סוכן / נציג בנק / נציג שירות לקוחות במגדל / עורך-דין / רואה-חשבון / מעסיק נוכחי)

אני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהות וחתם בפניי.

הריני מאשר בזאת כי בעת מילוי טופס הבקשה לא הובאו לידיעתי פרטים אשר מחייבים את העמית במילוי טופס W8 לצורך יישום הוראות ה-FATCA האמריקאיות (תקף בקרן השתלמות לעצמאים בלבד). אני מאשר שהמסמכים מהעמית התקבלו אצלי בתאריך המפורט להלן.

|       |                   |             |                           |
|-------|-------------------|-------------|---------------------------|
| תאריך | שם פרטי ושם משפחה | תפקיד הנציג | חתימת הנציג וחותמת גומי ★ |
|       |                   |             |                           |

הסבר למונחים בסעיף ג': (1) "חייב" - תשלומים ששולמו מהמועד שאינם תשלומי ההפקדה המוטבת והרווחים שנצברו בגינם. (2) "פטור" - תשלומים ששולמו עד המועד הקובע והרווחים שנצברו בגינם. (3) "עד התקרה" - תשלומים ששולמו מהמועד הקובע שהינם תשלומי ההפקדה המוטבת והרווחים שנצברו בגינם. (4) "המועד הקובע" - 31.12.2002 ביחס לחשבון במעמד שכיר. 30.11.2002 ביחס לחשבון במעמד עצמאי. סכומים שנצברו במרכיב 'עד התקרה' והמרכיב 'הפטור' - פטורים ממס רווח הון ריאלי

מק"ט 810200008 (מהדורה 03.2024)



074724220303010324

עמוד 3 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 472