

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

להקן הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות, יש לקרוא בעיון.
 שיום/שימי ל"כ העשיריים המסומנים בסוככית (*) הם סעיפי חובה.
 מכל הטיפול בבקשת משלוח ז"ח לאחר קבלת כל המסמכים הנדרשים באופן תקין, הנו 4 ימים עסקיים.
 נא לשקוע התשלום חל במאד משלעות ימי העסקים הראשונים בחודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באתר החודש.
 ככל שכל המסמכים ימצאו תקינים, יועבר לחשבונך סכום הפדיון.

1. פרטי העמית			
מספר חשבון (עמית) בקרן*	שם משפחה*	שם פרטי*	מספר תעודת זהות/דרכון*

2. פרטי התקשרות

מס' טלפון נייד*	מס' טלפון בית	דואר אלקטרוני
אני מסכים/ה כי מסמכים והודעות (לרבות דוחות שנתיים ומסמכים הנדרשים על פי דין) בקשר לכל המוצגים הפנסיוניים המנוהלים על ידי החברה, ישלחו באמצעות: ☐ מסרון לנייד ☐ דואר אלקטרוני ☐ דואר רגיל לידיעתך, אם לא תבחר/י באחת מן האפשרויות לעיל, ישלחו אליך מסמכים והודעות כאמור באמצעי דיגיטלי (דוא"ל או מסרון לנייד) ככל שקיים בידי החברה (בכפוף להוראות הדין).		

3. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים

שם בעל החשבון	שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון
---------------	----------------	-----------	------------

4. בקשת המשיכה - יש לבחור אחת מהאפשרויות הבאות:

☐ משיכת כל הכספים בחשבון.

☐ משיכת חלקית על סך _____ ₪ (ברוטו).

* ידוע לי שבמשיכה חלקית, בהתאם להוראות החוק, ראשית תבוצע משיכת הכספים החייבים במס רווח הון.

* במידה והסכום המבוקש יהיה מעל 90% תבוצע משיכה מלאה.

☐ משיכה מקסימלית ללא קיזוז הלוואה.

☐ משיכה בהוראת קבע - הריני מורה לכם לחייב את חשבוני במיטב בתשלום חודשי קבוע ע"ס _____ ש"ח.

☐ משיכת כספים לצורך פירעון מלא של ההלוואה הקיימת בחשבון.

☐ משיכת כספים בסך של _____ ₪ לצורך פירעון חלקי של ההלוואה הקיימת בחשבון.

5. אופן המשיכה

משיכת כספים שלא כדין

בחר אחת מהאפשרויות הבאות:

☐ ותק החשבון מעל 6 שנים.

☐ ותק החשבון מעל 3 שנים והגנתי לגיל פרישה (גיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד 2004).

☐ משיכה על בסיס ותק בקרן השתלמות נזילה במיטב/ בחברה מנהלת אחרת (במידה ומדובר בחברה מנהלת אחרת, יש לצרף אישור ותק).

☐ משיכה לצורך השתלמות, בתום 3 שנות חברות בקרן (יש לצרף לבקשה הצהרה מתאימה ולצרף אסמכתאות, ניתן להוריד את ההצהרה באתר הלקוחות בכתובת www.meitav.co.il)

6. הצהרות

- הנינו מצהיר כי הובאו לידיעתך כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוננו הנדון בעקבות בקשתו והצהרתו הנ"ל.
- אין לי כי מסכפי המשיכה ינוכח מס כל שיהא על הקופה לנכות במקור עפ"י דין וכי החברא מדרושת מלוות לרשות המיסים בהתאם להוראות הדין
- ידוע לי כי חובי הדין המוטל על הקופה בשל 45 חודשים ממעמד בקבלת התשלום מהוה ראייה לנאורה לבקבלת התשלום. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל, יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"). הנינו מתחייב להחזיר לחברא כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של החברא בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- אם קיימת הלוואה על שמי, ידוע לי שזו תיפרע מסכום המשיכה.
- אני מצהיר באת, כי אני מוותר בה על סודיות בקבאית ומסלק בשמי מלא, סופי ומוחלט כל טענה וזיכרון וזיכרונות ודרישה ואז תביעה, שהיו לי ושיהיו לי לא למי מטעמי נגד החברא ו/או מי מטעמו, במישרין ו/או בעקיפין. בקשר עם בקשת אמות מנוגשות בנסיגה בנים מנוגשים/נוהלי חשבונות על שמי, וכן כי אני מסכים למסירת מידע ומסמכים לחברא על ידי הבנק, למען הסר ספק, הצהרתי כי סודיות נבנקאית ועל כל טענה בדבר הפרת חובות הסודיות המוטלת על הבנק כלפי לקוחותי לפי דין בגין האמות, כמו גם הרשאה מפורשת ומעודת נבנק לבקשת האמות שהתקבלה מהחברא תוך פירוט מסירת האמות, סוג המידע שיימסר, השימוש שיעשה בו ואודות מחסותם. בנוסף, אני מאשר באת בחתימתי כי ראיתי את ההסבר האמור לעיל. אני מצהיר כי לא אגזיק בהליך כלשהו הקשור לבקשת אמות שהוגשה לבנק על ידי החברא, לרבות הליך משפטי, כנגד החברא ו/או מי מנוגשים הקשורים לה והבאים מכוחה המטעמי לפי כל דין וכי לא אשתף פעולה בהגשה ו/או ביכול של הליך כאמור.
- אני מצהיר כי ידועות לי הסיכ מלאם זכויותי על פי כל דין, כי החתימתי את רצוני להחשיב מבוחר ידוע כי כל החתיבותי והצהרותי, הן בלתי חוזרות, בין היתר האילו זכויות החברא תלויות בהן והואיל וצדדים שלישיים מסתמכים עליהן. כמו כן, אני מתחייב שלא להצהיר הצהרות הסותרות את האמור במסמך זה.
- קופת נמל בינהל אישי - הריני מאשר כי הנכסים המצויים בחשבון היום במזומנים. כמו כן, ידוע לי כי במידה והנכסים המצויים בחשבון אינם במזומנים, בקשה זו תהא בטלה ומבוטלת, במקרה כאמור, ולאחר הפיכת הנכסים למזומנים, תונש על ידי בקשה למשיכה.
- ידוע לי כי לאחר ביצוע משיכה בקבלת איסור החשבון, והפקדות נספוט שיתקבלו לאחר המשיכה תיחשבה כהפקדות בחשבון חדש, ישאו ותק חדש ומשיכתה תהא על פי נתקון הקרן וההסדר החוקי.

עמית שקיימת לו הוראת קבע בחשבון בקרן ההשתלמות - שים לב!
אם ברצונך לבטלה על מנת להפסיק ביצוע של ההפקדות השוטפות לאלתר, עליך להמציא לחברה טופס "ביטול הוראת קבע",
אותו ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: <https://dforms.meitav.co.il/?HoraatKeva>
שים לב, ככל שלא יועבר לחברה טופס "ביטול הוראת קבע" כאמור, הוראת הקבע תמשיך להיות מכובדת על ידי החברה כך שיבוצעו הפקדות

חתימת העמית - הריני, ☐ העמית ☐ מיופה הכוח ☐ אפוטרופוס ☐ חבר קיבוץ ☐ עו"ד בנאמנות, מאשר את בקשת המשיכה כמפורט לעיל, לרבות סעיף ההצהרות.

שם פרטי*	שם משפחה*	תאריך*	חתימה*