



טופס בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

את מסמכי הבקשה ניתן להעלות ישירות לאתר מנורה CONNECT – העברת מסמכים בצורה יעילה לתפעול מהיר
בכתובת: <https://ds.menoramivt.co.il/connect/> או באמצעות סריקת הברקוד המופיע בצד ימין בראש העמוד.
כל האמור לעיל בלשון זכר משמע גם בלשון נקבה.

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מס' זהות/דרכון*	מס חשבון קרן השתלמות*	מעמד קופה* (שכיר/עצמאי)

פרטי התקשרות

כתובת דוא"ל*					טלפון נייד*
ת.ד.	מיקוד	דירה	בית*	רחוב*	יישוב*

הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הם חובה

לידיעתך! משיכת הכספים תסגור את חשבונך להפקדות חדשות – אך היתרה שתישאר בו תמשיך להיות זמינה. הפקדות חדשות שיתקבלו לאחר המשיכה יופקדו בחשבון חדש ממנו ניתן יהיה לבצע משיכות רק בתום שש שנים.

1. יש לבחור אחת מאפשרויות המשיכה הבאות

א. משיכת כספים כדין

- ☐ כספים זמינים – חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן
- ☐ כספים זמינים – חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן והגעתי לגיל פרישה (גבר – 67, אישה – 62)
- ☐ משיכה על בסיס ותק של קרן השתלמות זמינה אחרת, שמספר החשבון שלה _____ (אם הקופה מנוהלת בחברה אחרת יש לצרף אישור "השלכת וותק" מהחשבון הוותיק)
- ☐ **שים לב!** במשיכה של חשבון על בסיס ותק שבה אחד החשבונות נפתח במעמד "עמית-עצמאי" החשבון השני חייב להיות במעמד "עמית-שכיר".
- ☐ בנוסף אבקש למשוך את הקרן הנזילה במלואה / משיכה חלקית בסך _____

ב. משיכה שלא כדין

- ☐ ברצוני למשוך כספים מחשבוני למרות שמדובר במשיכה שלא כדין – וידוע לי שבגין משיכה זו ינוכה מס במקור בשיעור המירבי
- ☐ ברצוני למשוך כספים על-פי אישור פקיד שומה המאשר משיכת הכספים בפטור מיכוי מס או תוך הקטנת שיעור המס שיש לנכות (יש לצרף אישור פקיד שומה)

2. אופן המשיכה

משיכה מלאה

- ☐ משיכה חלקית בסך _____ ₪ (ברוטו)

- ☐ משיכה ממסלול השקעה שמספרו _____ (יש למלא מס' מסלול אם מעוניין לבצע משיכה ממסלול ספציפי)

- ☐ משיכת סכום חודשי קבוע, מחודש _____ ועד לקבלת הוראה אחרת בכתב: _____ בחירה זו אפשרית עבור קרן השתלמות זמינה בלבד

- ☐ סכום חודשי בסך של _____ ₪ מותאם למדד מדי חודש

- ☐ סכום חודשי קבוע בסך של _____ ₪

הסכום החודשי הקבוע יועבר לחשבוני מדי חודש במועד הראשון בו הבנק מאפשר זאת, ולא תישלח לי מכס הודעה על כך.

3. משיכה לצורך פירעון הלוואה מהקופה

- ☐ ברצוני למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של הלוואה קיימת ואת יתרת הכספים בקופה להעביר לחשבון הבנק שלי.

- ☐ ברצוני למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של הלוואה קיימת בלבד – ואין למשוך מהחשבון כספים נוספים מעבר לסכום הדרוש לצורך פירעון הלוואה.

- ☐ בהמשך לבקשתי מעלה לבצע משיכה חלקית אבקש לא לקזז את הלוואה מהסכום המשולם. ידוע לי כי אי קיזוז סכום הלוואה מסכום המשיכה מותנה באישור החברה.

לידיעתך! אפשרות של משיכה ללא קיזוז הלוואה אפשרית רק במשיכה חלקית

4. משיכת כספים לטובת עיקול/פשיטת רגל

ברצוני להעביר את הכספים ל:

- ☐ חשבון הכנ"ר/ הנאמן בהליך פשיטת הרגל שלי
- ☐ חשבון המעקל

מס' חשבון

מס' סניף

מס' בנק

חשבון בנק של העמית להעברת הכספים

שם הבנק*	מס' בנק*	מס' סניף*	מס' חשבון*

לידיעתך! ניתן למשוך כספים רק לחשבון שבבעלותך

אני מצהיר בזאת:

- ידוע לי כי החברה תפנה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה. אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותר על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפי כל דין ו/או הסכם לצורך האימות האמור. האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זהוי ומס' חשבון) מול הבנק – ויתקבל חייווי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא.
- ידוע לי כי אם אמשור כספים מהקופה תוך פירעון מוקדם של ההלוואה שקיבלתי מהקופה, יתכן מצב בו לא תספיקו לעצור בזמן את גביית התשלום להחזר ההלוואה מחשבון הבנק שלי. הסיבה לכך היא לוחות הזמנים לביצוע נהלי הגביה של הבנק. במידה ונגבה סכום ביתר הוא יוחזר לי על ידיכם ימים אחדים לאחר מכן.
- התשלום לחשבון הבנק שלי יבוצע 4 ימי עסקים מן היום בו אושרה בקשתי על ידכם. אם יום התשלום נפל בשלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה התשלום ליום העסקים הרביעי של תחילת החודש. אם סכום המשיכה לא היה נזיל במועד הגשת הבקשה – יידחה התשלום עד לתום 4 ימי עסקים ממועד תחילת נזילות.

חתימה

הריני החתום מטה: ☐ עמית ☐ מיופה כוח ☐ אפוטרופוס

שם פרטי*	שם משפחה*	מס תז/דרכון*	תאריך*	חתימה*

הצהרת FATCA/CRS – מיופה כוח/ אפוטרופוס שנחשב "תושב מס" במדינה אחרת אף כי הוא תושב ישראל עבור קופה במעמד עצמאי בלבד

נדרש למלא רק מיופה כוח/ אפוטרופוס עבור קרן במעמד עצמאי

- אני אזרח ארה"ב? ☐ לא ☐ כן, ואני מצרף בזה טופס W9 מלא ותקין
- אני תושב ארה"ב לצורך מס? ☐ לא ☐ כן, ואני מצרף בזה טופס W9 מלא ותקין
- אני תושב מס במדינה _____ (מדינה שאינה ישראל או ארה"ב)? ☐ לא ☐ כן, ואני מצרף בזה טופס הצהרת יחיד לצרכי CRS

אם המשיכה היא לבנק CITI, בנק HSBC, בנק דקסיה – להלן רשימת המסמכים שיש לצרף לבקשה:

- ☐ העתק תעודת זהות שלי (של העמית) בו נראה תאריך ההנפקה
- ☐ צילום צ'ק מהחשבון הנ"ל/ אישור על ניהול החשבון הנ"ל

אם ביקשתי למשור כספים על בסיס ותק של קרן השתלמות המנוהלת בחברה אחרת

- ☐ אישור "השלכת ותק" מהחברה בה מנוהל הקרן הנזילה

במקרה של משיכת כספים מחשבון עמית קטין / חסוי / מיופה כוח:

על כל אחד מהגורמים הבאים לצרף את **צילום תעודת זהות שלו** ואת המסמכים הבאים בהתאמה:

- ☐ מיופה כוח – ייפוי כוח
- ☐ אפוטרופוס על פי צו – צו בית משפט המורה על מינוי אפוטרופוס לרכוש
- ☐ הורה – צילום של תעודת הזהות עם הספח פתוח (של שני ההורים)

לידיעתך! על מנת שניתן יהיה לטפל בבקשתך עליך לצרף את כל המסמכים הנדרשים בהתאם למפורט בטופס זה. מילוי לא תקין של הטופס או הגשה ללא המסמכים הנדרשים עלולים לגרום לעיכוב בביצוע הבקשה. הנחיות להשלמה או תיקון המסמכים הנדרשים לבקשת המשיכה יישלחו אליך באמצעות כתובת דוא"ל ו/או מס' הנייד המצויים בידי החברה.