

לכבוד: ק.ל.ע - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן: "הקופה")

מספר חשבון בקרן _____
תאריך _____

לתשומת לבך!
בקשה למשיכת כספים תבוצע תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד המשיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש.
טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

פרטי העמית – יש לצרף העתק תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	מעמד	מין	תאריך לידה
		☐ 1 - תושב ☐ 2 - תושב חוץ	☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה	
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נייד		
			+	

במידה והינך מעוניין/ת לעדכן את כתובתך לצורך משלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י הקופה עליך למלא את טופס עדכון פרטים אישיים [להורדה לחצ' כאן](#).

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) - יש לצרף העתק תעודת זהות של המבקש

סטטוס: ☐ מיופה כח ☐ אפטרופוס ☐ אחר _____

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	מעמד	מין	תאריך לידה
		☐ 1 - תושב ☐ 2 - תושב חוץ	☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה	
מען	מספר טלפון	מספר טלפון נייד		

הצהרת אפטרופוס

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

שם אפטרופוס _____ חתימת אפטרופוס _____

פרטי משיכת הכספים

☐ משיכת כל הכספים

☐ משיכה חלקית בסך _____ ש"ח

☐ משיכה בקיזוז הלוואה שנטלתי מהקרן (אני מבקש לפרוע את מלוא הלוואה מתוך יתרת חשבוני בקרן ולמשוך את יתרת הכספים שבחשבוני)

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 השתלמות ותיקה אחרת (נא לצרף אישור על וותק וכי לא בוצעה משיכה מהקרן הותיקה).

משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדין)

☐ 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 את שיעור המס השולי המרבי, בתוספת מס ייסף (למעט קרן עובד).

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

פרטי עו"ש – (יש לצרף אסמכתא התואמת את מס' החשבון שצוין המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון מקורי או נאמן למקור) מובהר כי הכספים ישולמו לחשבון עו"ש העמית/המבקש בלבד.

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף
כתובת הסניף					

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס

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 לפני 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 שונים בקרן השתלמות על שם העמית יחשבו לעניין הותק כחשבון אחד לצורך משיכה, עלי למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן השתלמות עם הוותק המאוחר יותר.

4. במקרה של משיכת חלק מן הכספים מהחשבון השוטף ייפתח 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 החסכון 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 בצרף 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 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.

תאריך _____ חתימת המבקש _____

אישור הסניף למשיכות כספים עד 50,000 ש"ח

הריני לאשר:

- ☐ המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו ו**צילום נאמן למקור** (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה:
- ☐ ת"ז-במידה ו**צורפה ת"ז ביומטרית, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף:**
- ☐ דרכון זר ☐ אחר (רק לתושב חוץ, בנוסף לדרכון) _____
- ☐ וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים (**מקוריים**) הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו. מצורפים לבקשה האישורים (מקוריים/נאמנים למקור) הבאים:
- ☐ המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון

☐ יפוי כח כללי מאושר ע"י נוטריון

☐ צו מינוי אפוטרופוס

☐ אישור פקיד שומה על פטור ממס מופנה לקרן ההשתלמות

☐ אישור החלת ותק מהקרן הותיקה

☐ אחר _____

תאריך	שם הפקיד	חתימת הפקיד	חתימת מו"ח וחותמת הסניף
-------	----------	-------------	-------------------------

מבצע בקרה: תאריך: _____ שם _____

אופן משלוח הבקשות

בדואר ישראל - ק.ל.ע שמשון 9 ת.ד. 3928 פתח תקוה מיקוד 4952701
בדוא"ל - באמצעות מייל לפניות עמיתים moked@kela.org.il
בפקס – 072-2790092

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:
1. חלפו 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות (לגבי עובד שהגיע לגיל פרישה* - אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות).
 2. 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 בשיעור המס השולי המרבי ובתוספת מס יסף. ניתן להפחית את שיעור המס באמצעות פניה לפקיד שומה וקבלת אישור מתאים.

• 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 או יתרת חוב בשל הלוואה מכספי הקרן

במקרה שקיים שעבוד או עיקול על הכספים בקרן, חובה להציג ביטול מקורי של השעבוד או העיקול מהגורם הרלוונטי. במקרה שקיימת יתרת חוב בשל הלוואה שניטלה מהקרן חובה לסלק את החוב בטרם המשיכה או לסמן בבקשה "משיכה בקיזוז הלוואה". אם לא יוצג הביטול כאמור, או שלא ייפרע מלוא חוב ההלוואה – 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.

1. טופס בקשת משיכה מקורי.
2. צילום קריא של ת"ז עדכנית.
3. המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון.
4. אישור החלת ותק בחשבון שאינו נזיל, במידה ומעוניינים להשתמש בותק מקרן אחרת.
5. 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 [להורדה לחצ'י כאן](#).

לבירורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לבירורים: 072-2790006

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:00.

מייל לבירורים: moked@kela.org.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במוקד הפניות באופן תקין על כל נספחיה והמסמכים הנלווים.