

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

יש לצרף לבקשה את המסמכים הבאים:

- 1) צילום תעודת זהות בתעודת זהות ביומטרית – יש להעביר צילום של שני צדדי התעודה.
- 2) צילום שיק או אישור ניהול חשבון בנק

מס' עמית	מסלול*
	☐ קלאסי ☐ רביד אג"ח ☐ ספיר מניות ☐ רום הלכה

1. פרטי העמית*

שם פרטי ושם משפחה*	מספר ת.ז. / דרכון זר*
טלפון בבית	טלפון נייד*
	+
	כתובת דואר אלקטרוני

2. פרטי מבקש הבקשה שאינו העמית*

☐ מוטב ☐ יורש ☐ מיזפה כח ☐ אפטרופוס (במקרה של הורים, יש למלא ולהחתים את שני ההורים)

*על המבקש לצרף: העתק מתעודת זהותו וכן ייפוי כוח מקורי / צו מינוי נאמן למקור כדין/ תעודת פטירה, צו ירושה או צוואה מאומתת - בהתאמה.

שם פרטי ושם משפחה*	קרבה משפחתית*	מספר ת.ז. / דרכון זר*	תאריך לידה*
טלפון בבית*	טלפון נייד*	מען למשלוח דואר	

3. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים* - לצורך אימות חשבון הבנק חובה לצרף שיק מבוטל או אישור בנק על ניהול חשבון בנק

שם פרטי ושם משפחה*	מס' חשבון*	שם הבנק*	מס' הבנק*	מס' הסניף*	מען הסניף

4. משיכה מהחשבון*

הנני מבקש למשוך כספים מהחשבון ומצהיר בזאת כי הנני זכאי למשוך את הכספים מהסיבות שלהלן:		
☐ ותק החשבון מעל 6 שנים	☐ ותק החשבון מעל 3 שנים והגעתי לגיל פרישה	☐ למטרת השתלמות ☐ פטירת העמית

משיכת כספים מחשבון שאינו נזיל (משיכה שלא כדיון)

☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני, למרות שטרם התגבשה זכאותי כדיון למשיכת הכספים הצבורים לזכותי, ולמרות המס אשר ינוכה במקור בשיעור אחוז המס השולי הגבוה הקבוע בדיון החל על משיכה זו.
☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי אישור פקיד שומה המאשר שמשיכת הכספים פטורה מניכוי מס (חובה לצרף אישור פקיד שומה).
☐ הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על בסיס ותק של קרן השתלמות קיימת אשר הגיעה לפירעון. הנני מתחייב לצרף את האישורים הבאים כתנאי לביצוע המשיכה: אישור קרן ההשתלמות ה"ותיקה" לצורך איחוד חשבונות במשיכה.

5. בקשה למשיכה חלקית

☐ הנני מבקש למשוך סכום של _____ ש"ח מחשבוני בקרן ההשתלמות שפרטיו רשומים לעיל, מסלול _____ . ידוע לי כי בהתאם לפקודת מס הכנסה, לאחר ביצוע משיכה חלקית יסגר החשבון לתשלומים נוספים. הפקדות נוספות, במידה ויהיו, ישאו ותק חדש ומשיכתן תהא בהתאם להוראות הדיון.

6. פרעון הלוואה מכספי קופה

☐ לא קיימת הלוואה.
קיימת הלוואה: ☐ אני מבקש מהחברה לקזז מחשבוני בקרן את יתרת חובי בשל כל הלוואות שנטלתי וזאת עד לכיסוי סכום ההלוואות הכולל. ☐ אני מבקש מהחברה לקזז מחשבוני בקרן רק את הלוואה מס' _____ (רלוונטי רק במידה וקיימות מס' הלוואות).

7. הצהרת העמית / מגיש הבקשה*

ידוע לי כי משיכת הכספים על ידי כפופה לכללים הקבועים בתקנות הקופה כפי שהן במועד משיכתי לפקודת מס הכנסה, לתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ואישור קופות גמל), התשכ"ד, 1964, וכן לכל דבר חקיקה אחר הנוגע לעניין (להלן: "ההסדר התחיקתי").

הנני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל, יעלה על הסכומים המגיעים על פי רישומי הקרן (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להשיב לקרן כל סכום עודף שישולם לי, וכן כל סכום שיועבר לי בשגגה בשל טעות או בשל הטעיה 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.

ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהיה על הקרן לנכות במקור על פי כל דין.

ידוע לי כי סכום המשיכה הסופי ישתנה (למעלה או למטה) בהתאם לשערורי הכספים במועד הסמוך לפני התשלום בפועל.

במשיכת כספים לצורך השתלמות: אני מצהיר כי ההשתלמות נועדה לשמירת רמתי המקצועית בתחום עיסוקי / משלח ידי.

ככל שהמצהיר הינו אפוסטרופוס: הנני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוסטרופוסות התשכ"ב, 1962.

הנני מצהיר כי הפרטים שמילאתי לעיל הינם נכונים לרבות פרטי חשבון הבנק שאותו אבקשם לזכות בכספים אשר נצברו לזכותי בקופה, בהתאם למועדים הקבועים בהסדר התחיקתי ובתקנות הקופה.

ידוע לי שלאחר שהחל ביצוע פעולת המשיכה לא ניתן לבטלה ולא ניתן להשיב את הכספים לחשבון בקרן.

כפוף להתיר עיסקא ונספחיו של החברה. הבעלות והזכויות בנכסי הקופה כמסומם עם רום, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.

מצ"ב צילום ת.ז. של העמית המושך וצילום המחאה (מבוטלת) של חשבון העו"ש לזיכוי (או אישור בנק לגבי ניהול חשבון על שם העמית/מוטב (לפי העניין) אליו יועברו הכספים).

חתימת המבקש*: _____ תאריך*: _____

אישורי קבלת מסמכים רק לאחר 24 שעות.

התשלום יתבצע תוך 4 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה במשרדי החברה, כאשר היא תקינה ומלאה וצורפו לה כל המסמכים הנדרשים. יובהר שיום קבלת הבקשה במשרדי החברה אינו נספר במניין הימים.

לתשומת לבך, אם מועד המשיכה חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו החודש.

נא לשלוח את הטופס בצירוף המסמכים באחת הדרכים הבאות:

דוא"ל: sherut-m@krm.co.il | פקס: 03-5644979 | בדואר לכתובת: אחד העם 9, ת"א ת.ד. 29269 מיקוד 6129201