

הנחיות למשיכת כספים מקרן ההשתלמות "רעות"

עמית/ה יקר/ה,

על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקש לקרוא בעיון את ההנחיות הבאות:

• מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכת כספי קרן ההשתלמות

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום
2. צילום קריא של ת.ז./דרכון עדכני
3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש –
(צילום המחאה מבוטלת של מגיש הבקשה או תדפיס מחשבון העו"ש על שם העמית,
בעל החשבון)

משיכה כדין

ניתן למשוך את הכספים מקרן ההשתלמות ללא תשלום מס אם מתקיימות אחת משתי האפשרויות הבאות:

1. חלפו שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות
2. עמית שהגיע לגיל פרישה – אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות
3. משיכת קרן צעירה על סמך וותיקה בגוף מנהל אחר (יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה) – ע"פ הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך ותק של השנייה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות מקבילות בשתי הקרנות, לא בוצעה משיכה בעבר מהקרן הוותיקה ובתנאי שמעמד אחת הקופות הינו מעמד שכיר.

• משיכה שלא כדין

משיכה של כספים שאינם נזילים, תחויב במס בשיעור המס השולי החל עליך. הקלה במס/פטור מתשלום המס יהיה באישור פקיד שומה בלבד.

• משיכת כספים לצורך השתלמות

ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בתקנון הקופה. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

• חשבון שהוקמה כנגדו הלוואה/שיעבוד או עיקול

במקרה של הלוואה, יש לסמן בבקשת המשיכה "משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית". הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין ההלוואה.
במקרה שקיים שיעבוד או עיקול על הכספים בקרן, חובה להציג ביטול מקורי של השעבוד או העיקול מהגורם הרלוונטי. אם לא יוצג הביטול כאמור – לא ניתן יהיה למשוך את הכספים.

• אופן הגשת בקשה למשיכה

ניתן להגיש את בקשות המשיכה בכל אחת מן הדרכים הבאות:

- **בסניפי בנק הפועלים** - בקשות למשיכה בסכומים של עד 50,000 ₪.
- **בפקס** – 03-6959824
- **במייל** – Sherut@Reut.net
- **במשרדי הקרן** - מילוי טופס בקשה למשיכה בפני נציג הקרן.
- **באמצעות דואר** - תובל 40 מגדל ספיר, רמת גן 5252247

• לתשומת ליבך:

משיכת כספים מעל 500,000 ₪ או משיכה לטובת צד ג' – מחייבת אימות פרונטאלי. על-כן, עליך להגיע למשרדי הקרן עם המסמכים הנדרשים.

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

(חובה לצרף צילום ת.ז./דרכון, המחאה מבוטלת/מסמך בנקאי המכיל: מס' חשבון+ת.ז.+שם בעל החשבון)

א. פרטי העמית (אם המושך אינו העמית – יש לצרף אסמכתאות על זכותו לכספים בחשבון העמית)

מספר תעודת הזהות/דרכון	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה
			☐ זכר ☐ נקבה	
מספר טלפון בבית	מספר טלפון נייד	כתובת דוא"ל		
רחוב	מספר	ישוב	מיקוד	

ב. פרטי המבקש – כאשר אינו העמית: ☐ מוטב ☐ אפטרופוס ☐ אחר _____

מספר הזהות/דרכון	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה
			☐ זכר ☐ נקבה	
מספר טלפון נייד	רחוב	ישוב	מיקוד	

ג. פרטי משיכת כספים:

משיכה כדין: ☐ תום 6 שנות חיסכון ☐ גיל פרישה (ולפחות 3 שנות ותק) ☐ פטירה תשלום ליורשים/למוטבים ☐ משיכה על סמך קרן ותיקה ☐ משיכה לצורך פירעון הלוואה בחשבון העמית בקרן	משיכה שלא כדין: ☐ משיכה לפני תום 6 שנות חברות בקרן (חייב במס) – הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס הכנסה במקור בשיעור הקבוע בדין שהוא מס מרבי מכל הסכום הנמשך (למעט קרן עובד) ☐ משיכה לפני תום 6 שנות חברות בקרן – הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני ע"פ אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה) ☐ משיכה לצורך פירעון הלוואה בחשבון העמית בקרן
פרטי משיכה: מספר חשבון עמית בקרן:	סכום משיכה: ☐ משיכת כל היתרה ☐ משיכה חלקית ע"ס _____ ₪ ☐ הסכום הנדרש לפירעון הלוואה (ככל שברצונך למשוך בנוסף לפירעון ההלוואה את יתרת הכספים בחשבון או חלקם יש לסמן בנוסף את הסכום המבוקש)

הצהרת העמית

- אני מצהיר שהובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל.
- הפקדות לאחר משיכה: אני מצהיר כי ידוע לי שעל כל הפקדה בקרן מעתה יחול ההסדר החוקתי החל על פתיחת השתלמות חדשה.
- מס רווחי הון:** ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר 2003, חייבים במס כדין.
- במקרה שהסכום שישולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן, אני מתחייב להחזיר כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן מיום העברת הסכום העודף לידיי ועד ליום השבתו בפועל לקרן. כן ידוע לי שאם לא אשיב את הסכום העודף לקרן בתוך 14 ימים ממועד דרישתה של הקרן, תתווסף אליו, עבור התקופה שבין מועד הדרישה כאמור לתשלום בפועל, ריבית פיגורים בשיעור הנהוג באותה עת לגבי הלוואות הניתנות על ידי הקרן.
- פירעון הלוואה:** בחתימתי על טופס משיכה זה הנני מאשר לחברה לפרוע כל יתרת ההלוואה הקיימת ו/או יתרת חוב הקיימת על שמי בקרן. **לתשלום לבן** – העברת הכספים על פי בקשה זו תבוצע בתוך 4 ימי עסקים מהיום בו התקבלה הבקשה תקינה במשרדי החברה. טופס שלא ימולא כנדרש ו/או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים כשהם ברורים וקריאים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.
- אם חל מועד המשיכה באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש.
- על מנת להגן על זכויותי,** החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה

ד. פרטי עו"ש – אבקש ליזכות את חשבוני כדלקמן:

שם הבנק	מס' סניף	מס' חשבון	שם בעל החשבון	תאריך	חתימת עמית

ה. אימות נתונים (חובה במשיכת כספים מעל 500,000 ₪ ומשיכה לטובת צד ג')
הריני לאשר כי, המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו ע"י הצגת: ת.ז. / דרכון זר

תאריך שם הרפרנט חתימה וחותמת הרפרנט