

בדואר - שמשון 9 ת.ד. 3928 פתח תקווה 4952701.
בדואר אלקטרוני - באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת. יש לבחור מהתפריט
- "שירות לקוחות" - "הגשת בקשה למשיכת כספים"

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

יש למלא מס' חשבון מלא עבור כל אחד מחשבונות העמית

מס' חשבון			תאריך		
שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

פרטי העמית – יש לצרף העתק תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.0		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	שנה חודש יום
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

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

סטטוס: ☐ מיופה כח ☐ אפוסטרופוס ☐ אחר _____

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.0		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	שנה חודש יום
מען	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

הצהרת אפוסטרופוס

בקשה זו מוגשת כאפוסטרופוס של העמית החסוי.

מוצהר בזה כי הנני פועל בשם החסוי ולטובתו בכפוף להוראות החוק לרבות חוק הכשרות המשפטית ואפוסטרופוסות התשכ"ב – 1962 מצורף צו מינוי אפוסטרופוס.

שם אפוסטרופוס _____

חתימת אפוסטרופוס _____

פרטי משיכת הכספים

☐ משיכת כל הכספים
☐ תשלום חלקי על סך _____ ₪
☐ משיכה לקיזוז הלוואה
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 ותיקה אחרת (בא לצרף אישור על ותק וכי לא בוצעה משיכה מהקרן הוותיקה).
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 סניף	מס' סניף
כתובת סניף					

הצהרת העמית / מיופה כוח / אפוסטרופוס / מקנה מתנה

אני מצהיר בזה כי:

☐ לא קבלתי מלגה להשתלמות או החזר חסכון מחשבוני בקרן.

☐ קיבלתי מלגה להשתלמות בארץ / מלגה להשתלמות בחו"ל / החזר חסכון מטעם הקרן בתאריך _____

ידוע לי ואני מסכים בזאת כי:

- מס רווחי הון: ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר 2003, חייבים במס כדין.
- משיכת כספים מהקרן לפיו התממשה הזכאות** תחייב ניכוי מס הכנסה במקור בשיעור מס מירבי על היתרה הצבורה למעט מקרן העובד. במקרים אחרים ינוכה מס במקור, בהתאם להוראת הדין.
- על מנת ששני חשבונות בקרן השתלמות על שם העמית יחשבו לעניין הותק כחשבון אחד לצורך משיכה, עלי למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן ההשתלמות עם הוותק המאוחר יותר.
- 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.
- עפ"י התקנות החזר כספי החיסכון 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 בצירוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת כספים עפ"י תנאי התוכנית ובהתאם להוראת כל דין.
- יתרת הכספים - הובהר לי, כי גובה יתרת הכספים הינו נכון למועד המופיע באתר הקופה באזור האישי, וכן כי המשיכה מבוצעת בהתאם ליתרת הכספים שבחשבון העמית במועד חישוב היתרה על פי הוראות הדין. ועל כן, ייתכן שבעת משיכת הכספים הסכום שיועבר לחשבוני יהיה נמוך או גבוה מסך שווי הכספים כפי המופיע באזור האישי בעת הגשת בקשה זו.
- 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.

חתימת המבקש

תאריך

אישור הסניף למשיכות כספים עד 50,000 ₪

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 וצורפה 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

☐ ייפוי כח כללי מאושר ע"י נוטריון

☐ צו מינוי אפוסטרופוס

☐ אישור פקיש שומה על פטור ממס מופנה לקרן ההשתלמות

☐ אישור החלת ותק מהקרן הוותיקה

☐ אחר

חתימת מו"ח וחותמת הסניף

חתימת הפקיד

שם הפקיד

תאריך

למילוי ע"י הקרן - מחלקת שירות

מבצע בקרה: תאריך: _____ שם: _____

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

- במקרה שקיים שעבוד 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.

• 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 חתום על ידי הבנק המנהל, מקורי או נאמן למקור.
 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' כאן.

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

טלפון לבירורים: 072-2790007

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:00.

מייל לבירורים: Moked@hrofim.org.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במדור תשלומים בשלמותה במוקד לפניות עמיתים.