

## הנחיות לעמית המבקש לבצע משיכת כספים מקרן השתלמות

### להלן פירוט המסמכים הנדרשים לביצוע משיכת כספים מהקרן:

- טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות" מלא וחתום
- צילום ברור וקריא של תעודת הזהות
- אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל החשבון של העמית אליו הוא מבקש להפקיד את כספי הפדיון או לחלופין צילום המחאה ריקה וברורה של העמית
- במידה וקרן ההשתלמות אינה מזילה וקיימת קרן השתלמות נוספת מזילה, יש להמציא אישור החלת ותק מהחברה המנהלת את קרן ההשתלמות הנזילה טרום ביצוע התשלום
- בעת יציאה להשתלמות יש למלא את חלק ג' בטופס המשיכה (המצ"ב) ולצרף את האישורים הרלוונטיים המפורטים בטופס
- בעת ביצוע משיכה לפני תום 6 שנות חיסכון יש להמציא למשרדנו, יחד עם טופס המשיכה אישור פקיד שומה בדבר שיעור המס אותו יש לנכות או לחלופין אישור פטור ממס. במידה ולא יתקבל האישור, תבוצע הוראת המשיכה בניכוי מס על פי חוק
- במקרה של בקשה למשיכה בידי מיופה כוח יש להמציא יש להמציא ייפוי כוח מקורי או נאמן למקור חתום ע"י העמית, ע"י המיופה וע"י עו"ד (הכספים ישולמו אך ורק לח-ן העמית)
- במקרה של בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס ו/או מנהל עיזבון - להמציא צו מתאים מערכאה מוסמכת (מקורי או נאמן למקור) (הכספים ישולמו לעמית או לחשבון האפוטרופוסות על שם העמית)
- שים לב, במידה וקיימת בקרן הוראה לחיוב חשבון, עליך לסמן על גבי טופס המשיכה האם ברצונך להמשיך או להפסיק את הגבייה בחודש העוקב לביצוע פדיון. במידה ותבחר להמשיך, הכספים יופקדו לחשבון חדש בקופה שממנה נמשכו הכספים.

את המסמכים נא החזר/י לקופה באחת מהדרכים הבאות:

מייל: [FaxPidyonGemClal@clal-ins.co.il](mailto:FaxPidyonGemClal@clal-ins.co.il) | פקס 03-7965659

כתובת: כלל פנסיה וגמל בע"מ | ראול ולנברג 36 | קריית עתידים | ת.ד. 58250 תל-אביב | מיקוד 6158102  
לברורים ניתן לפנות למחלקת שירות לקוחות לטלפון: \*5654

מחלקת פדיונות גמל  
אגף תפעול  
כלל פנסיה וגמל

# בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

מ / ע קופה \_\_\_\_\_  
ת.ז. / ח.פ. \_\_\_\_\_  
מס' עמית \_\_\_\_\_

## א. פרטי העמית

מס' זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר)	שם משפחה	שם פרטי	מס' טלפון	דוא"ל	תאריך לידה	מין <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ
רחוב	מס'	יישוב	מיקוד			

## פרטי המבקש: במקרה שהמבקש אינו העמית אלא - מיופה כח אפוטרופוס יורש מוטב יש למלא את הפרטים הבאים

מס' זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר)	שם משפחה	שם פרטי	מס' טלפון	מס' טלפון	מין <input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	מס' טלפון
רחוב	מספר	יישוב	מיקוד		כתובת דוא"ל	

## ב. תיאור הבקשה (סמן ✓ במשבצות המתאימות והשלם פרטים כנדרש)

קרן ההשתלמות המבוקשת למשיכה כלל השתלמות 456	
אני מבקש למשוך מקרן ההשתלמות שלי:	
<input type="checkbox"/> משיכת כל הכספים וסגירת החשבון <input type="checkbox"/> משיכה חלקית חד-פעמית בסך _____ ש"ח <input type="checkbox"/> משיכה חודשית על סך _____ ש"ח החל מחודש _____ שנת _____	
<input type="checkbox"/> קיזוז הלוואה כ/לא	
<input type="checkbox"/> ברצוני להמשיך ולהפקיד באמצעות הו"ק קיימת לחשבון חדש <input type="checkbox"/> כן, <input type="checkbox"/> לא	
<b>חשובות למשיכה</b>	מספר חשבון בקרן השתלמות
	שם מעסיק (למילוי בחשבון שכירים)
<b>פדיון מסיבה:</b>	<input type="checkbox"/> תום 6 שנות חיסכון בקרן <input type="checkbox"/> גיל פרישה (ולפחות 3 שנות ותק) <input type="checkbox"/> פטירה - תשלום ליורשים/למוטבים <input type="checkbox"/> פדיון במקביל לקרן השתלמות קודמת (גם לצורך אישור על החלת ותק). <input type="checkbox"/> יציאה להשתלמות פרט ("חשבון למשיכה" וגם בסעיף ג')
	<input type="checkbox"/> משיכה לפני תום 6 שנות חסכון (חייב במס) <input type="checkbox"/> אני מצהיר כי ידוע לי שבמשיכה של כספי הקרן, לפני תום 6 שנים, ינוכה מהם מס על-פי דין. <input type="checkbox"/> משיכה לפני תום 6 שנות חסכון (בלא חיוב מס) <input type="checkbox"/> מצ"כ אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה). <input type="checkbox"/> משיכה לצורך קיזוז הלוואה בלבד.

## ג. יציאה להשתלמות (למילוי ע"י המעסיק)

המוסד בו מתקיימת ההשתלמות	ארץ/עיר	התקופה לפי התאריכים	אומדן הוצאות משוער
		מ _____ עד _____	מחיר נסיעה (כולל מסים) _____ ש"ח
		מ _____ עד _____	הוצאות אש"ל _____ ש"ח
			נסיעות בחו"ל/השכרת רכב _____ ש"ח/ש
			הוצאות אחרות לצורך ההשתלמות _____ ש"ח
לאישור הבקשה מצורפים המסמכים האלה:	<input type="checkbox"/> תכנית ההשתלמות <input type="checkbox"/> אישור/הזמנה ממקום ההשתלמות	<input type="checkbox"/> אישור ממקום העבודה <input type="checkbox"/> אישור סוכנות הנסיעות/כרטיס טיסה	סה"כ _____ ש"ח
הסכום המבוקש	ש"ח _____	חתימה וחותמת המעסיק	
הצהרת המבקש	אם ההשתלמות לא תצא אל הפועל, אני מתחייב להחזיר לקופה את כל הכספים שאקבל לצורך ההשתלמות שלא התקיימה.		

## ד. הצהרת העמית / המבקש

הצהרה זו מנוסחת בלשון זכר אך מתאימה לנשים וגברים כאחד

- אני מצהיר שהובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון במסגרת בקשתו זו. ממועד המשיכה החשבון יחסם להפקדת כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין.
- במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על-פי ספרי הקופה (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- ידוע לי שכדי להגן על זכויות העמית, חברת כלל כנסיה וגמל תהיה רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה אם ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד בקשר לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא הוגשו במסגרת כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה של הכספים וביצועה בפועל כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה העת.
- ידוע לי שריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים בקופה יחוייבו במס רווחי הון כדין בנין הפקדות שובצו מתאריך 1.1.2003. זאת ועוד, ידוע לי שבביצוע בעבור אחר.

משיכה בניגוד לדין, ינוכה כדין מס-הכנסה במקור מן הכספים.

- אם מועד המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש - ידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא לפי ההסדר התחיקתי.
- ידוע לי שכלל כנסיה וגמל, תהיה רשאית לקזז מן הכספים הנמשכים כל סכום כסף שהוא בחזקת חוב אשר העמית נותר חייב כלפיה ו/או כלפי הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקופה.
- ככל שהמצהיר הוא הורה / אפוטרופוס: אני מצהיר בזה שאני פועל בשם הקטין / החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב - 1962.
- ככל שהמצהיר הוא מנהל עיזבון: ידוע לי, שכספי קופת הגמל מיועדים ליורשיו על-פי דין של העמית המנוח ואינם חלק מעיזבונו, בהתאם ובכפוף לסעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה - 1965.
- בהתאם לתקנון החברה, במקרה של עמית נפטר, כספי הקופה יועברו למוטבים כפי שרשומים ברשומות החברה, בהעדר מוטבים ליורשים על-פי דין.
- אני מאשר שאני פועל בעבור עצמי ומתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.


**ה. פרטי החשבון לזיכוי - יש לצרף תצלום שיק או אישור בנק בגין ניהול חשבון**

לזכות את חשבוני בבנק _____	תאריך _____
סניף מספר ____/____/____ חשבון מספר _____	חתימת המבקש _____

**ו. למילוי על-ידי הקרן**

ותק הקרן _____	תאריך תשלום _____
יתרה לתשלום _____ ש"ח	שם הנציג _____
שם יועץ _____	
מספר סוכן/סוכנות _____	

**ז. הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון - סעיף זה רלוונטי להפקדות עצמאי בלבד**

אני _____ בעל תעודת זהות מספר _____ מזהיר בזאת:
<input type="checkbox"/> אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר. <input type="checkbox"/> אני פועל בעבור אחר / אחרים (נהנים) _____
שם _____ ת.ז. _____ כתובת _____ מין _____ תאריך לידה _____
אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.
<b>חובה לצרף תצלום של תעודת זהות של העמית ושל הנהנים</b>
תאריך _____ חתימת העמית  _____