

שם העמית	מספר זהות

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעפרון

דף הנחיות לטופס 2959 בקשה למשיכת כספים בפטור ממס מקרן השתלמות (579) - הוראת שעה 2020

עמית נכבד,

לצורך ביצוע המשיכה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטופס שבהמשך בקפידה.

מסמכים שחובה לצרף לצורך ביצוע המשיכה

1. טופס "בקשה למשיכת כספים בפטור ממס מקרן השתלמות (579) - הוראת שעה 2020". (מצ"ב)
2. תצלום תעודת זהות קריא (אשר פרטיה זהים לפרטים המופיעים במהחאה / אישור לניהול חשבון).
- במידה ומדובר בתעודת זהות ביומטרית, חובה להעביר צילום של שני צידי התעודה.
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון הבנק שלך - אחד מהשניים:

• תצלום המחאה;

או

• אישור לניהול חשבון בנק הכולל חותמת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי.

דגשים למילוי טופס הבקשה

1. על גבי טופס בקשת המשיכה, נדרשת חתימתך האישית.
2. ניתן לבצע תהליך דיגיטאלי באמצעות אתר אינטרנט www.migdal.co.il/mymigdal/process/login באזור האישי. בתהליך זה לא נדרשת חתימה וחותרמת נציג מורשה בסעיף ט'.
3. לצורך משיכת כספים שלא במסגרת הוראת השעה יש למלא טופס משיכה מספר 422 - בקשה למשיכת כספים מקרן מגדל השתלמות (579)
4. במשיכה בהתאם לתנאי הוראת השעה ניתן למשוך סכום שאינו עולה על סך של 7,500 ₪ בחודש.
5. נדרש להקפיד למלא את ההצהרה ביחס לתנאי הזכאות למשיכה (סעיף ג' סוג משיכה בטופס).
6. כמו כן, נדרשת חתימה וחותרמת נציג מורשה המאשר כי זיהה אותך (סוכן המורשה לעבוד עם מגדל, נציג שירות לקוחות מגדל, עורך-דין, רואה-חשבון, מעסיק נוכחי - שהחשבון נפתח על-ידו). שים לב, לא תאושר חתימת גורם מזהה בקרבה מדרגה ראשונה.
- ניתן לקבל אישור לזיהוי שבוצע בסניף בנק בישראל. מחייב חותרמת סניף הבנק וחתימת נציג הבנק המאשר. (אין מחובתו של הבנק לבצע הליך זיהוי עבור לקוחות מגדל. הכול בכפוף לנהלי הבנק/סניף הבנק).
- מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ אינה אחראית ולא תישא בהוצאות הכרוכות בגין זיהוי העמית.
7. המשיכה תבוצע תוך 7 ימי עסקים.

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטים למייל: mokedge@migdal.co.il, פקס: 03-9201040 או לשלוח באמצעות הדואר לכתובת המופיעה מטה עבור: תפעול גמל.

(מהדורה 08.2020)

לידיעתך

- קרן ההשתלמות לא תיחסם להפקדות חדשות אגב משיכת הכספים מהחשבון. תוכלי להמשיך ולהפקיד כספים בחשבון זה.
- משיכת כספים בהתאם להוראת השעה אפשרית עד ליום 9.2.2021. סכום משיכה שלא נוצל בחודש מסוים אינו ניתן לניצול בחודש אחר.

כל הדרכים לצור איתנו קשר

www.migdal.co.il | בחנויות האפליקציות App Store/Google Play | סוכן הביטוח שלך | 054-9201028 Whatsapp | מוקד טלפוני 03-9201010
כתובת למשלוח דואר: מגדל חברה לביטוח בע"מ. ת"ד 3063 קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106



01163929590103060820

עמוד 1 מתוך 3 דפים

מגדל חברה לביטוח בע"מ
קוד מסמך: 1639



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעפרון

בקשה למשיכת כפסים בפטור ממס מקרן השתלמות (579) - הוראה שעה 2020

טופס מספר 2959

א. פרטי העמית						
מספר זהות		שם משפחה		שם פרטי		מספר טלפון נייד
מספר חשבון עמית		מספר חשבון עמית		מספר חשבון עמית		מספר חשבון עמית
מס' דירה		מס' בית		כתובת מגורים (רחוב)		יישוב
מיקוד		תיבת דואר		דואר אלקטרוני		

ב. שאלות בנושא דיווח מס בארה"ב (FATCA) או במדינות זרות (CRS) - שדה חובה לעצמאים בקרן השתלמות

4. שאלות לעניין FATCA לצורך דיווח לשלטונות המס בארה"ב

האם אתה תושב אמריקאי לצורכי מס? כן לא

האם אתה אזרח אמריקאי? כן לא

במידה וענית "כן" על אחד מהסעיפים יש לצרף טופס W9 ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב TIN U.S. _____

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן. תאריך _____ שם המצהיר _____ חתימת המצהיר _____

5. שאלות לעניין CRS לצורך מימוש האמנה לחילופי מידע בנושא מס בין מדינות

האם אתה תושב מדינה זרה? לא כן - אם כן, אנא מלא את הפרטים להלן: יש לרשום באנגלית בעמודות של: שם פרטי, שם משפחה וכתובת

שם מדינת התושבות	שם פרטי First Name	שם משפחה Last Name	רחוב ומספר בית Address (street, no.)	יישוב City / Town	מספר TIN
1.					
2.					

האם אתה משלם מס כדין במדינת התושבות? לא כן **תושבות 1:** לא כן **תושבות 2:** לא כן

אני מצהיר כי כל המידע שמסרתי מלא ומהימן. תאריך _____ שם המצהיר _____ חתימת המצהיר _____

ג. סיבת המשיכה

משיכת כפסים לא נזילים בפטור ממס בהתאם להוראת שעה 2020 - סעיף 9(ג16) לפקודת מס הכנסה.
אני מבקש/ת למשוך כפסים מקרן השתלמות בפטור בהתאם להוראת השעה.
לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

- במהלך התקופה שמיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד ליום שבו הוגשה בקשתי זו - (יש לסמן אחת האפשרויות):
 - אני או בן/בת זוגי פוטרנו ממקום עבודתנו.
 - אני או בן/בת זוגי הוצאנו לחופשה ללא תשלום.
 - ההכנסה החייבת החודשית הממוצעת שלי ושל בן/בת זוגי ממשכורת ו/או מעסק או משלח יד, מיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה בקשתי למשיכת הכספים, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס 2019.
- ידוע לי כי בהתאם להוראת השעה, בכל חודש תותר לי משיכה מקרן השתלמות בפטור ממס בסכום שאינו עולה על 7,500 ש"ח מכל חשבונותי בקרנות ההשתלמות הקיימות על שמי. לפיכך, אני מצהיר/ה בזאת כי סך משיכות הכספים שביצעתי בחודש זה מכוח הוראת השעה מכל קרנות ההשתלמות הקיימות על שמי, כולל סכום המשיכה שבכונתי למשוך במועד זה, אינו עולה על 7,500 ש"ח.
- כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי הפטור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי ולבחון את הצהרותיי.

(מחזורת 08.2020)

ד. תיאור הבקשה

1. אני מבקש לבצע:

משיכה חד פעמית בסכום של 7,500 ₪

משיכה חד פעמית בסכום אחר (בנוסף מ-7,500 ₪): _____ ₪

סכום המשיכה יהיה לפי הנמוך מבין הסכום המבוקש לבין יתרת הכספים בחשבון ליום המשיכה



ד. תיאור הבקשה - המשך

2. ידוע לי שתשלום הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות יעשה מכספי ההפקדה המוטבת (1) בלבד בפטור ממס (2).
לחילופין, אני מבקש/ת לבחור את אחת מהחלופות שלהלן:

- אני מבקש/ת שמשכית הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס וכל הנדרש גם מכספי הפקדה שאינה מוטבת. ידוע לי כי במידה וקרן ההשתלמות תשלם לי סכומים כאמור, על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.
- אני מבקש/ת שמשכית הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס וכל הנדרש גם מכספי הפקדה שאינה מוטבת. ידוע לי כי על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.
- (1) "הפקדה מוטבת" - כהגדרת המונח בסעיף 9(א16) או 9(ב16) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.
 (2) במידה ולא נבחרה חלופה וסכום המשכיה חורג מיתרת כספי ההפקדה המוטבת וקיימת יתרה בהפקדה שאינה מוטבת יימשך הפרש מההפקדה שאינה מוטבת.

ה. פרטי חשבון בנק לזינוי

שם בעל החשבון (שם משפחה ופרטי)	מספר חשבון בנק	שם בנק	קוד בנק	מספר סניף

ו. שאלות לעניין איסור הלבנת הון

יש לבחור אחת מתוך האופציות הבאות:

- אני פועל בעבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי מוות בחשבון.
- יש נהנה בזכויות הגלומות בחשבון (במקרה וקיים נהנה יש למלא טופס הצהרת פועל עבור עצמי מספר טופס 2624)
- אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.
 ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח.

תאריך	חתימת העמית *

ז. הצהרת העמית / מבקש הבקשה

- אני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על החשבון הנדון במסגרת בקשתי זו. קרן ההשתלמות לא תיחסם להפקדות חדשות אגב משכית הכספים מהחשבון. תוכלי/י להמשיך ולהפקיד כספים בחשבון זה.
- במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על פי ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- ידוע לי כי על מנת להגן על זכויות העמית, החברה המנהלת תהא רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשכיה במידה ומכל סיבה שהיא תעורר חשד ביחס לתקנות בקשת המשכיה ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשכיה וביצועה כפופים להוראות כל דין, כפי שתהינה באותה עת.
- ידוע לי כי ריבית, הפרשי ההצמדה ורווחים אחרים יחויבו במס רווח הון בכפוף להוראות הדין.
- ידוע לי כי החברה המנהלת תהא רשאית לקזז מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב ו/או הלוואה אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקרן מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקרן.
- ידוע לי כי במידה ובחשבון קיימת יתרת הלוואת קופה שטרם נפרעה, ביצוע המשכיה יהיה כפוף לקיזוז יתרה זו מהכספים בחשבון.
- במשכית כספים על בסיס ותק של חשבון אחר: ידוע לי כי נדרש למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בקרן הצעירה.
- ככל שהמצהיר הינו אפטרופוס: אני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפטרופוסות, התשכ"ב-1962.
- אני מסכים כי כחלק מן השירותים שיימסרו לי על-ידי החברה, ישלחו אליי הודעות SMS על-פי פרטים המצויים ברשות החברה וכי מחובתי לעדכן את החברה בדבר שינויים שיחולו בפרטי ההתקשרות שלי.
- ידוע לי כי במקרה של ביצוע משכיה בה הזינוי הינו לחשבון בנק בחו"ל אשא בכל ההוצאות הכרוכות בגין התשלום לחו"ל. הוצאות אלו יקוזזו מסכום התשלום.
- 11. הצהרה לענין FATCA לעמית עצמאי בקרן השתלמות** - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.
- 12. הצהרה לענין CRS** - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני תושב מדינה זרה לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני תושב מדינה זרה לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות ה-CRS.

תאריך	חתימת העמית *

ח. פרטים וחתימת מיופה כוח/אפטרופוס/הורי הקטין (בחשבון קטין/חסוי יש להחתיים את ההורים/אפטרופוס בהתאמה)

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	כתובת	מין	חתימה
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	

חובה לצרף תצלום תעודת זהות של מיופה הכוח / אפטרופוס / הורי הקטין. על מיופה כוח / אפטרופוס חובה לצרף יפיו כוח מקורי / צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.

ט. אישור נציג מורשה (סוכן / נציג בנק / נציג שירות לקוחות במגדל / עורך-דין / רואה חשבון / מעסיק נוכחי)

אני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זיהוי וחתם בפניי.

הריני מאשר בזאת כי בעת מילוי טופס הבקשה לא הובאו לידיעתי פרטים אשר מחייבים את העמית במילוי טופס W8 לצורך יישום הוראות ה-FATCA האמריקאיות (תקף בקרן השתלמות לעצמאים בלבד). אני מאשר שהמסמכים מהעמית התקבלו אצלי בתאריך המפורט להלן.

תאריך	שם פרטי ושם משפחה	תפקיד הנציג	חתימת הנציג	חתימת גומי *

