

מספר זהות	שם העמית

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

## דף הנחיות לטופס 552 בקשה למשיכת כספים לצורך השתלמות

### 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 לצורך השתלמות". (מצ"ב)
2. תצלום תעודת זהות של העמית או של מבקש הבקשה.
3. המחאה מקורית או אישור בנק מקורי המורה על ניהול חשבון.
4. תכנית ההשתלמות כפי שהתפרסמה בארץ או בחו"ל וכוללת תאריכים, מקום ותכנים.
5. הוכחת הרשמה ובמקרה של השתלמות בחו"ל, הזמנה ממקום ההשתלמות.
6. קבלה עבור תשלום שכר הלימוד.
7. במקרה של השתלמות בחו"ל, חשבונות פרופורמה מחברת הנסיעות על הוצאות הנסיעה ועל אומדן הוצאות השהייה (אם יהיו כאלה).
8. פירוט הוצאות נלוות.
9. כשהבקשה מוגשת ע"י עמית שכיר: מכתב אישור והמלצת המעסיק להשתלמות הכולל אישור לכך שההשתלמות היא בתחום עיסוקו המקצועי וקידומו של העובד.
10. כשהבקשה מוגשת ע"י עמית עצמאי: הצהרת העמית בעניין תחום עיסוקו.

### דגשים להגשת בקשה לאישור השתלמות

1. כל בקשה להשתלמות תובא לדיון לאישור הוועדה המקצועית של הקרן.
2. את בקשת ההשתלמות יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד ההשתלמות בפועל.
3. אין להגיש בקשה להשתלמות בדיעבד.
4. בקשה להשתלמות בארץ לא תפגע בזכות העמית למשיכת כספי הצבירה בתום 6 שנות ותק ובתנאי שלא עלה סכום ההשתלמות על 33% מהיתרה הצבורה בקרן.

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים למייל: [gcustomers@migdal.co.il](mailto:gcustomers@migdal.co.il), פקס: 03-9201040 או לשלוח באמצעות הדואר לכתובת המופיעה מטה עבור: תפעול גמל.

## 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 מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ. ת"ד 3778 קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106



074725520103010117

עמוד 1 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ  
קוד מסמך: 472



# בקשה למשיכת כספים לצורך השתלמות

טופס מספר 552

שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן

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

שם הקרן	מספר חשבון
---------	------------

א. פרטי העמית					
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	מעמד
				זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/>
יישוב	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	ת"ד	מיקוד
					מספר טלפון
מספר טלפון נייד			דואר אלקטרוני		

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

1. 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\* \_\_\_\_\_

## 2. 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?  תושבות 1:  לא  כן  תושבות 2:  לא  כן

אני מצהיר כי כל המידע שמסרתי מלא ומהימן.

תאריך \_\_\_\_\_ שם המצהיר \_\_\_\_\_ חתימת המצהיר\* \_\_\_\_\_

## ג. פרטי השתלמות

שם המוסד	מקום השתלמות	נושא השתלמות	מתאריך	עד תאריך
	<input type="checkbox"/> בארץ <input type="checkbox"/> בחו"ל			

הוצאות השתלמות בחו"ל			הוצאות השתלמות בארץ		
פירוט הוצאות	סכום מבוקש	סכום מאושר	פירוט הוצאות	סכום מבוקש	סכום מאושר
שכר לימוד	\$	\$	שכר לימוד	\$	\$
דמי נסיעה בתחבורה ציבורית	\$	\$	כרטיס טיסה	\$	\$
ספרות מקצועית	\$	\$	דמי נסיעה בתחבורה ציבורית	\$	\$
שונות:	\$	\$	אש"ל ל _____ ימים X _____ \$ ביום	\$	\$
	\$	\$	ספרות מקצועית	\$	\$
	\$	\$	שונות:	\$	\$
	\$	\$	סה"כ	\$	\$

## ד. אישור המעסיק (לעמית שכיר - למילוי על-ידי מנכ"ל / מנהל משאבי אנוש / מנהל הדרכה)

אני מאשר בזאת את יציאתו של העובד להשתלמות, כאמור בבקשה זו, ואת תשלום הכספים למטרה זו. ההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית של העובד בתחום עיסוקו והינה לתועלת הארגון / החברה.

שם המעסיק	שם מלא של המאשר מטעם המעסיק	מספר זהות של המאשר	תפקיד המאשר מטעם המעסיק
יישוב	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מיקוד
תאריך	חתימת המאשר מטעם המעסיק*	חותמת המעסיק*	



074725520203010117

עמוד 2 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 472

## ה. פרטי חשבון עו"ש לזיכוי (החשבון המזוכה)

שם המשפחה ופרטי של בעל החשבון	מספר חשבון	שם בנק	מספר בנק	מספר סניף

## ו. המשך הפקדה

אני מבקש להפקיד כספים לקרן השתלמות, המשך ההפקדות יבוצע כלהלן:

באופן עצמאי בהוראת הקבע המצורפת בזה.

על-ידי מעסיקי הנוכחי: שם המעסיק \_\_\_\_\_ כתובת \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_

הערה: במקרה של מעסיק חדש, יש לצרף טופס הצטרפות.

## ז. קיזוז הלוואה

אם קיימת קיזוז הלוואה על שמי, אבקש לבצע משיכה של הכספים בקיזוז יתרת הלוואה\*.

\*במקרה של משיכה רשאית הקרן לקזז את יתרת הלוואה, בכפוף להוראות הדין.

## ח. הצהרת העמית

- אני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על החשבון הנדון במסגרת בקשתי זו. מעת ביצוע המשיכה החשבון יחסם להפקדות כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין.
- אני מתחייב להחזיר את הכספים שקיבלתי מבקשתי זו להשתלמות, תוך 90 ימים ממועד קבלתם, אם לא תצא ההשתלמות לפועל או אם תבטל השתלמותי מכל סיבה שהיא.
- אני מתחייב בזאת להמציא דו"ח על השתלמותי תוך חודשיים ממועד סיומה, המופנה לפקיד השומה באזור מגורי, לצורך זיכוי הוצאות ההשתלמות ממס הכנסה.
- במקרה שהסכום ששולל 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 הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן ממועד תשלומי ועד למועד ההשבה בפועל לקרן.
- ידוע לי כי על מנת להגן על זכויות העמית, הקרן תהא רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא תעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא להגוש במסגרתה כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה עת.
- ידוע לי כי ריבית, הפרשי ההצמדה ורווחים אחרים יחויבו במס רווח הון על-פי הוראות הדין.
- ידוע לי כי "מגדל" מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ" 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 במקרה של ביצוע משיכה בה זיכוי הינו לחשבון בנק בחו"ל אשא בכל הוצאות הכרוכות בגין התשלום לחו"ל. הוצאות אלו יקוזזו מסכום התשלום.
- הצהרה לעניין ה-FATCA** - 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.
- הצהרה לעניין 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 CRS.

תאריך: 25/07/2023

חתימת העמית \*

## ט. אישור נציג מורשה

אני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהויה 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).

תאריך: \_\_\_\_\_ שם פרטי \_\_\_\_\_ ושם משפחה \_\_\_\_\_

תפקיד הנציג: \_\_\_\_\_ חתימת הנציג וחותמת גומי \*

## י. אישור / דחייה ועדת השתלמות (לשימוש פנימי בלבד)

למילוי על ידי חבר הוועדה

דחייה - אנו דוחים בזאת את בקשתו של העמית הנ"ל ליציאה להשתלמות על-פי המסמכים המצורפים.

אישור - אנו מאשרים בזאת את בקשתו של העמית הנ"ל ליציאה להשתלמות על-פי המסמכים המצורפים.

הסכום שאושר לתשלום (רשום שקלים או דולרים, לפי העניין) \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_ שם פרטי \_\_\_\_\_ ושם משפחה \_\_\_\_\_

חתימת חבר הוועדה \*

## יא. תנאים לקבלת מלגת השתלמות

- עמית בקרן יהא זכאי למלגת השתלמות בארץ ו/או בחו"ל רק אם מלאו 3 שנים לחברותו בקרן ועברו לפחות 3 שנים ממועד ההשתלמות האחרונה שאושרה לו.
- ההשתלמות איננה בגדר "לימודי תעודה" ואינה מעניקה "תרון מתמיד".
- ההשתלמות מתקיימת בארץ, מיועדת לשמור על רמתו המקצועית של העובד ומומלצת ע"י מעסיקו.
- ההשתלמות בחו"ל תוכר רק אם הינה הכרחית לשמירת רמתו המקצועית של העובד, מומלצת ע"י המעסיק ואין השתלמות זזה לה הנערכת בארץ.
- הוועדה רשאית לשלול כל בקשה שלא הוגשה בהתאם לכללים ו/או לא צורפו אליה הטפסים הנדרשים.
- הוועדה רשאית לדרוש מסמכים משלימים או לוותר על חלק מן המסמכים.
- ניתן לערער על בקשה שנדחתה ובתנאי שיעשה בכתב וישלח למשרדי הקרן ותוך 30 ימים ממועד קבלת הדחייה.
- בכל מקרה יחולו הוראות הממונה במשרד האוצר על עניין כללי הניכוי או הפטור ממס.
- \*פקיד השומה רשאי לדרוש מכל אדם, עם חזרתו מהשתלמות בחו"ל, את פרטי הוצאות והמחייב שעמד בהן. והיה והסכומים שקיבל מקרן ההשתלמות יהיו גבוהים מן הוצאות המוכחות בפועל, ייחשב הפרש להכנסה מוכרת לצורך ניכוי מס.



074725520303010117

עמוד 3 מתוך 3 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 472