

בקשה למשיכת כספים

מ- קרן השתלמות למורים וגננות - "הקרן הרגילה"

קרן השתלמות למורים תיכוניים, מורי סמינרים ומפקחים - "הקרן הרגילה"

קרן השתלמות למורים וגננות - המסלול המקוצר "מקור"

קרן השתלמות למורים תיכוניים מורי סמינרים ומפקחים - המסלול המקוצר "מקור"

(סמן ב-✓ את האפשרות המתאימה)

www.kranoth.org.il | 6108102 מיקוד ת.ד. 8224, תל אביב מיקוד

א. פרטי החבר

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות	תאריך לידה
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד
תוקן בהוראה (בשנים)	השתלמות מלאה	שנת	טלפון בית (כולל קידומת)
טלפון נייד (כולל קידומת)	טלפון בית (כולל קידומת)	טלפון נייד (כולל קידומת)	טלפון נייד (כולל קידומת)

נא לעדכן את הפרטים הרשומים אצלכם ע"פ הפרטים הנ"ל.

ב. פרטי הבקשה יש לסמן X לצד הסעיף המתאים ולצרף לטופס המסמכים המפורטים.

1. משיכה מקרן רגילה

1.1 משיכה לאחר השלמת תקופת חסכון - קבלת חלק העובד בתוספת 89% מחלק המעסיק

הנני מבקש לקבל את כספי החסכון לאחר השלמת תקופת חסכון וקיום אחד התנאים שלהלן:

מלאו לי 55 שנה מצ"ב צילום תעודת זהות

פוטרתי מעבודתי מצ"ב העתק מכתב הפיטורין עם ציון תאריך הפיטורין

הפסקתי את עבודתי בהוראה מצ"ב מכתב בעניין הפסקת עבודה בהוראה

מלאו לי 50 שנה ויצאתי בעבר לשנת השתלמות מלאה

מצ"ב צילום תעודת זהות ואישור יציאה לשנת השתלמות בעבר.

לזכותי 15 שנות ותק בהוראה ויצאתי בעבר לשנת השתלמות מלאה -

מצ"ב צילום תלוש המשכורת ואישור יציאה לשנת השתלמות בעבר.

פרשתי מעבודתי עקב נכות שנגרמה עקב עבודתי והמוכרת ע"י המוסד לביטוח לאומי ומזכה בקצבת נכות מצ"ב תעודת נכות של המוסד לביטוח לאומי

עברתי לעבוד בתפקיד מנהלי בשרות הציבורי בתחום החינוך או הקשור בחינוך/עזבתי את ההוראה לשם מילוי תפקיד נבחר ביבור בשכר בשלטון המרכזי או המקומי מצ"ב אישור המעבר לתפקיד זה, בציון תאריך המעבר.

1.2 משיכה עקב פרישה לגימלאות - קבלת חלק העובד בתוספת חלק המעסיק

הנני מבקש לקבל את כספי החסכון בקרן שבנדון, עקב פרישתי לגמלאות.

פרישה לפי גיל (בהתאם לחוק גיל פרישה) - לאחר 3 שנות ותק ומעלה

2. משיכת מחזור חסכון

הנני מבקש לקבל את כספי מחזור חסכון שלי: 6 שנים 7 שנים 8 שנים כל כספי החסכון וזאת בכפוף למצב חשבונות בקרן ההשתלמות.

משיכה חלקית ע"ס _____ ש"ח. במילים: _____.

(סמן ב-✓ את האפשרות המתאימה)

2. למשיכה מקרן "מקור"

2.1 תשלום למטרת השתלמות

הנני מבקש/ת בזה לאשר את תכנית ההשתלמות שפרטיה במסמכים המצורפים, ולקבל מכם את דמי ההשתלמות על פי היתרה בחשבונות** אצלכם.

יש לצרף לבקשה המסמכים הבאים:

1. אישור המעסיק על יציאה להשתלמות

2. מכתב הזמנה ממקומות ההשתלמות (בארץ/בחו"ל)

3. הזמנה/אישור על רישום לזוועידה או לכינוס

4. תכנית מפורטת של ההשתלמות והביקורים בציון המועדים

** התשלום יהיה לפי אומדן הוצאות עד לגובה היתרה בחשבון ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

2.2 תשלום שלא למטרת השתלמות

אבקשכם להעביר לי כספיים שהצטברו לזכותי בקרן ההשתלמות כדלקמן: סמן X במקום המתאים.

סכום המשיכה

עיתוי/סיבת המשיכה

משיכת כל הכספים

בתום 6 שנות חסכון

משיכה חלקית ע"ס _____

גיל פרישה (בהתאם לחוק גיל פרישה) - לאחר 3 שנות ותק ומעלה

משיכה לפני תום 6 שנות חסכון - בניכוי מס/באישור פטור ממס הכנסה

בקשה לקבלת כספים תשלום תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בכפוף אם חל מועד המשיכה באחד מ - 3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש.

טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יגרום לעיכוב בשחרור הכספים.

נא להעביר את חלקי בחסכון המנוח לחשבון הבנק המפורט להלן:

מצב: תעודת פטירה צו ירושה צו קיום צוואה צו מינוי מנהל עזבון צילום תעודת זהות אחר, פרט _____

פרטי המבקש

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות	תאריך לידה
רחוב	מס'	ישוב	טלפון בבית (כולל קידומת)

ד. פרטי חשבון בנק לזיכוי

את הכספים אבקש להעביר לזכות חשבוני המפורט להלן:

מס' חשבון	שם הבנק	מס' הבנק	שם הסניף	מס' הסניף
-----------	---------	----------	----------	-----------

ה. הצהרת המבקש וחתימתו

- ידוע לי כי משיכה של כספי החסכון ו/או חלק מהם ממחזור החסכון תמנע את זכאותי לצאת לשנת השתלמות, באותו מחזור חסכון.
- ידוע לי כי במידה ולא צוינה תקופת חסכון למשיכה (בסעיף ב' 2), משיכת הכספים תמצע בהתאם למחזור הראשון שניזיל למשיכה.
- ידוע לי כי משיכת כספי החסכון תעשה לפי התנאים הנהוגים בבנק, בנכוי דמי ניהול או כפי שייקבע ע"י הנהלת הבנק מעת לעת ובכפוף לתקנות האוצר.
- ידוע לי כי במקרה של משיכה לפני תום תקופת החסכון, הבנק תנכה מס במקור בשיעור הקבוע בד"ן.
- ידוע לי כי לצורך מילוי בקשתי, עלי להציג מסמכים מקוריים או צילומים מאומתים למקור וכי ללא מסמכים אלו הטיפול בבקשתי עלול להתעכב.
- הנני מצהיר כי 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 בבנק, מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- ידוע לי כי יתכן ואדרש להמציא אישורי העסקה לשנות החסכון שכרשותי וכי ללא מסמכים אלו הטיפול בבקשתי עלול להתעכב.
- ידוע לי שבמידה והחסכון התבצע במסגרת התמריצים אדרש להמציא אישור הממונה על התמריצים לשחרור הכספים.

יש לשלוח טופס מקורי בצירוף צילום ת"ז וצילום המחאה לכתובת הרשומה לעיל.
אין לשלוח מסמכים אלו בפקס.

- מניין שנות החסכון בבנק הינו מסוף החודש שבו שולם התשלום הראשון או מסוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם זואת לפי המוקדם מבין אלה.
- ידוע לי ומוסכם עלי כי במקרה שבו אגיש את בקשתי למשיכת הכספים לפני מועד נזילות הכספים, הטיפול בבקשת המשיכה יבוצע אך ורק לאחר מועד נזילות הכספים ובמסגרת לוחות הזמנים הקבועים לכך בד"ן.

חתימת המבקש/ת

אישור סניף למשיכת הכספים עד 50,000 ש"ח

הננו מאשרים כי המבקש/ת _____ מס' זהות _____ חתם בפנינו על טופס בקשה זה.

שם הפקיד/ה _____

חתימה וחותמת הסניף/הקרן

מס' סניף

חתימת הפקיד/ה