

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות • ככל שיש ברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה. אישור ניהול חשבון או צילום המחאה מבוטלת.

נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולהקפיד על צירוף המסמכים הנדרשים בהתאם למבוקש בעמוד ההנחיות. במידה והנך מבקש למשוך יותר מחשבון אחד, יש למלא טופס נפרד עבור כל חשבון. הסעיפים המסומנים בכוכבית (*) הם חובה.

יש למלא מספר עמית הרשום כ"מספר חשבון" בד"ח התקופתי

אלטשולר שחם
נמל ופנסיה בע"מ
חדש • לשנות • להצליח

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	מספר עמית*

פרטי התקשרות

מספר טלפון קווי	מספר טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני

פרטי ההתקשרות ישמשו את החברה ליצירת קשר עם מבקש בקשת המשיכה (ככל שיידרש) רק במקרה שבו לא מעודכנים פרטי התקשרות במערכות החברה.

בקשת משיכה

1. תיאור הבקשה

- משיכת כל הכספים מהחשבון על כל מסלוליו.
- משיכת כל הכספים ממסלול _____.
- משיכה חלקית ממסלול _____ על סך _____.

2. בחר את אחת מאפשרויות המשיכה הבאות:

משיכת כספים כדין:

- 1. בתום 6 שנות חברות בקרן
- 2. בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה (גיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004)
- 3. על סמך ותק בקרן השתלמות נזילה מחשבון _____ חברה מנהלת _____ (יש לצרף אישורים כמפורט בנספח ההנחיות)
- 4. למטרת השתלמות (כמפורט בתקנון הקרן) בתום 3 שנות חברות בקרן (יש לצרף אישורים כמפורט בנספח ההנחיות)

משיכת כספים שלא כדין:

- 5. אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו.
- 6. אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי אישור פקיד שומה (יש לצרף אישור פקיד שומה)

3. פירעון הלוואה מכספי קופה

שים לב! ככל שקיימים מספר מסלולי השקעה בקופה, פירעון הלוואה יבוצע באופן יחסי מכלל המסלולים. בקשת המשיכה תיכנס לתוקף רק לאחר פירעון הלוואה. באפשרותך להגיש בקשת משיכה חלקית עבור יתרת הכספים הפנויה שתיכנס לתוקף כבר עתה.

- 1. אני מבקש למשוך כספים מחשבוני לצורך פירעון מלא של הלוואה הקיימת בחשבוני.
- 2. אני מבקש למשוך כספים בסך של _____ ש"ח לצורך פירעון חלקי של הלוואה הקיימת בחשבוני.

אופן העברת הכספים - זיכוי חשבון עו"ש, תשלום חד פעמי

שם פרטי ושם משפחה*	שם בנק*	מספר בנק*	מספר סניף*	מספר חשבון בנק*

הצהרה

- אני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי הצהרתי הנ"ל.
- ידוע לי כי לאחר ביצוע משיכה מלאה או חלקית ייסגר החשבון והפקדות נוספות שיתקבלו לאחר המשיכה תישבנה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם המשיכה בוצעה לשם השתלמות בישראל בסכום שאינו עולה על שליש הסכום שעמד לרשות בעל החשבון בעת המשיכה ובלבד שלא נעשתה משיכה דומה ב-12 החודשים שקדמו למשיכה.
- 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 של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף ולי היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- ידוע לי כי בעת ביצוע משיכה חלקית מקרן השתלמות, ברירת המחדל הינה כי המשיכה תתבצע מתוך היתרה שחייבת במס, ורק לאחר מכן מתוך היתרה הפטורה ממס, וכי באפשרותי לפנות לחברה ולבקש משיכה באופן שונה.
- ידוע לי כי הכספים המבוקשים במשיכה יועברו לחשבוני על פי הרשום לעיל, וכי מתן הוראה מצדכם לזכות את החשבון שמספרו מפורט בטופס הבקשה, תהיה הוכחה סופית ומוחלטת על ביצוע העברה על ידכם.
- אני מבקש כי ככל שביקשתי למשוך כספים כדין, וככל שטרם הגיע המועד בו ניתן למשוך כספים כדין, בקשתי זו למשיכת כספים תכנס לתוקף במועד בו ניתן יהיה למשוך כספים כדין.
- ידוע לי כי נניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, דהיינו ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדין, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדין במועד זה.
- ידוע לי, כי על מנת להגן על זכויותי, תהיו רשאים, על פי שיקול דעתכם הבלעדי, לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה, האת עד להשלמת זיהוי שלי ו/או של מבקש המשיכה לשביעות רצונכם, לרבות אך לא רק בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגים ובין מבקש המשיכה לשם אימות פרטי הבקשה.
- ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש למשוך ינוכה לי כל סכום חוב, החזר למעסיק ו/או עיקול המתגבשים עם משיכת הכספים הצבורים בקרן לרבות סכומים בגין יתרת הלוואה שנטלתי מהקרן וסכומים שיוחזרו למעסיק לפי הוראות ההסכמים החלים עלי ובכפוף להוראות הדין.
- ידוע לי לאחר שהחלה ביצוע פעולת המשיכה לא ניתן לבטלה ולא ניתן להשיב את הכספים לקרן.
- משיכה מחשבון בעל מנבלה או הלוואה תתאפשר רק בהתאם להוראות הדין, ההסדר התחיקתי ונהלי החברה.
- ידוע לי כי סכום המשיכה בפועל יהיה יתרת הקופה במועד ביצוע המשיכה ובכפוף להוראות הדין.
- אני מצהיר שכל שביצעתי משיכה לטובת יציאה להשתלמות ידוע לי ואני מאשר בזאת כי ככל שהשתלמות לא תצא לפועל, אשיב לחברה לקרן ההשתלמות את כלל הכספים שאקבל מהקרן לטובת ההשתלמות.

חתימה

הריני: העמית מיופה כוח אפוטרופוס 1 אפוטרופוס 2, לאשר את בקשת המשיכה כמפורט לעיל לרבות סעיף ההצהרה

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר תעודת זהות*	תאריך*	חתימה*
X				
X				

כל האמור בטופס זה בלשון זכר אף בלשון הנקבה משמעו.

הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות

עמית יקר,
על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות הבאות.

1. בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות" מלא וחתום (להלן: "בקשת המשיכה").
2. צילום ברור וקריא של תעודת הזהות העדכנית ביותר שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי). ככל שברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה.
3. אסמכתה/בנקאית הכוללת את פרטי האישיים ופרטי חשבון העו"ש כפי שצוינו בבקשת המשיכה (אישור ניהול חשבון או צילום המחאה מבוטלת).

2. אישורים נוספים הנדרשים בהתאמה לסוג המשיכה

1. משיכה לצורך השתלמות

- א. תכנית מפורטת של ההשתלמות (סילבוס).
- ב. מידע אודות המוסד בו מתקיימת ההשתלמות, מקום ההשתלמות ותקופת ההשתלמות.
- ג. אסמכתה/קבלה בגין התשלום עבור ההשתלמות.
- ד. אישור כי ההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית של העמית בתחום עיסוקו או משלח ידו (על האישור להכיל את שם העמית המלא ומספר תעודת הזהות שלו). עבור שכיר – האישור יחתם על ידי המעסיק; עבור עצמאי – האישור יחתם על ידי העמית.

2. משיכה שלא כדין

משיכה שלא כדין (לפני תום וותק) חייבת במס בהתאם להוראות הדין או בהתאם לאישור פקיד שומה.

3. משיכת קרן צעירה על סמך וותיקה בגוף מנהל אחר

- א. יש לצרף אישור מהקרן הוותיקה בו יצוינו לכל הפחות הנתונים הבאים: שם העמית, תעודת זהות, מספר עמית, וותק הקופה, תאריך הפקדה אחרונה ואישור על כך שלא בוצעה משיכה מהחשבון.
- ב. לתשומת ליבך! על פי הנדרש בהוראות הדין, משיכה של שתי קרנות (השנייה על סמך נזילות הראשונה) תתבצע רק כאשר: (1) לא בוצעו הפקדות במקביל או לסירוגין בשתי הקרנות (2) טרם בוצעה משיכה מהקרן הוותיקה מבניהן (3) אחת הקרנות לפחות היא במעמד "שכיר". במקרה כזה, יש למשוך קודם את הקרן 'הצעירה'.

לתשומת לבך!

- בקשה למשיכת כספים תשולם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. מניין הימים לתשלום הינו עד 4 ימי עסקים מיום קבלת בקשה מלאה, תקינה וחתומה בחברה. יובהר, כי יום קבלת הבקשה בחברה אינו נספר במניין הימים.
- אם חל יום התשלום באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
- טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.
- על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובין הגורם המבקש לשם אימות פרטי הבקשה.
- ככל שבמקביל לבקשת משיכה זו הוגשה בקשה לפרוע הלוואה שניתלה מהקרן/מהקופה, מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל החל מהמועד שבו פירעון ההלוואה ייחשב כסופי, דהיינו בתוך פרק זמן שלא יעלה על 7 ימי עסקים ממועד ביצוע הגבייה, ובכפוף לכך שהתקבל אישור הבנק שבו מתנהל על שם הקופה/הקרן החשבון כי החיוב אינו ניתן לביטול ו/או להחזרה.

אופן התשלום:

התשלום יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבונך שפרטיו צוינו בבקשת המשיכה (החשבון יאומת אל מול אסמכתה/בנקאית).

אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות דואר אלקטרוני: sherut@altshul.co.il

באמצעות הדואר: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ – הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב-יפו, 6971026.

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת בטלפון: *5054

בברכה,
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ