

ארגון המורים

משרד החינוך

בקשה למשיכת כספים

מ- קרן השתלמות למורים בבתי"ה העל יסודיים
במכללות ובסמינרים - המסלול הרגיל (להלן: "קרן רגילה")

קרן השתלמות למורים בבתי"ה העל יסודיים
במכללות ובסמינרים - המסלול המקוצר "מישור" (להלן: "קרן מישור")
(סמן ב-✓ את האפשרות המתאימה)

ת.ד. 8224, תל אביב מיקוד 6108102 | www.kereni.co.il

א. פרטי החבר

שם משפחה		שם פרטי		מס' זהות		תאריך לידה	
רחוב		מס'		מיקוד		שנה	
טלפון בית (כולל קידומת)		טלפון נייד (כולל קידומת)		ותק בהוראה (בשנים)		תאריך לידה חודש יום	
מציב כלכלי חמור		מציב מסמכים המעידים על מצב בריאות/כלכלי		מציב מסמכים המעידים על מצב בריאות/כלכלי		מציב מסמכים המעידים על מצב בריאות/כלכלי	

נא לעדכן את הפרטים הרשומים אצלכם עפ"י 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 מציב צילום תעודת זהות
- פוטרתי מעבודתי מציב העתק מכתב הפיטורין עם ציון תאריך הפיטורין
- הפסקתי את עבודתי בהוראה מציב מכתב בעניין הפסקת עבודה בהוראה
- מלאו לי 50 שנה ויצאתי בעבר לשנת השתלמות מלאה מציב צילום תעודת זהות ואישור יציאה לשנת השתלמות בעבר.
- לזכותי 15 שנות ותק בהוראה ויצאתי בעבר לשנת השתלמות מלאה - מציב צילום תלוש המשכורת ואישור יציאה לשנת השתלמות בעבר.
- פרשתי מעבודתי עקב נכות שנגרמה עקב עבודתי והמוכרת ע"י המוסד לביטוח לאומי ומזכה בקצבת נכות מציב תעודת נכות של המוסד לביטוח לאומי
- עברתי לעבוד בתפקיד מנהלי בשרות הציבורי בתחום החינוך או הקשור בחינוך/עזבתי את ההוראה לשם מילוי תפקיד נבחר ציבור בשכר בשלטון המרכזי או המקומי מציב 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 "מישור"

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:
- אישור המעסיק על יציאה להשתלמות
 - מכתב הזמנה ממקומות ההשתלמות (בארץ/בחו"ל)
 - הזמנה/אישור על רישום לזוגייה או לכינוס
 - 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/סביבת 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 שגזיל למשיכה.
- ידוע לי כי משיכת כספי החסכון תעשה לפי התנאים הנהוגים בקרן, בנכדי דמי ניהול או כפי שייקבע ע"י הנהלת הקרן מעת לעת ובכפוף לתקנות האוצר.
- ידוע לי כי במקרה של משיכה לפני תום תקופת החסכון, הקרן תנכה מס במקור בשיעור הקבוע בדין.
- 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 בקרן, מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- ידוע לי כי יתכן ואדרש להמציא אישורי העסקה לשנות החסכון שברשותי 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 בקרן הינו מסוף החודש שבו שולם התשלום הראשון או מסוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם וזאת לפי המוקדם מבין אלה.

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