



## בקשה למשיכת כספים מקרן ההשתלמות

יש לצרף צילום ת.ז.1 / דרכון זר לתושב חוץ

לכבוד: יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")

אופן שליחת הבקשה:

דוא"ל: moked@yahav-hst.org.il, פקס 072-2790094, כתובת למשלוח דואר: שמשון 9 ת.ד. 3928 פתח תקוה מיקוד 4952701

### לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה בקשה תקינה בקופה. אם חל מועד העברה/משיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד ההעברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

מס' חשבון העמית (יש למלא מס' חשבון אחד עבור כל בקשה)	תאריך
_____ / _____ / _____	

### פרטי העמית:

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות/דרכון	מין	תאריך לידה
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
כתובת מלאה למשלוח דואר		דואר אלקטרוני	טלפון	

### פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו העמית יש לצרף צילום ת.ז של המבקש)

טטוס:  מיופה כוח  אפוטרופוס  אחר \_\_\_\_\_

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות/דרכון	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה
				<input type="checkbox"/> 1-תושב <input type="checkbox"/> 2-תושב חוץ	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	
כתובת מלאה למשלוח דואר		ישוב	מיקוד	טלפון		

### הצהרת אפוטרופוס

בקשה זו מוגשת כאפוטרופוס של העמית החסוי. מוצהר בזה כי הנני פועל בשם החסוי ולטובתו בכפוף להוראות החוק לרבות חוק הכשרות המשפטית ואפוטרופוסות התשכ"ב 1962 – מצור צו מינוי אפוטרופוס.

שם אפוטרופוס \_\_\_\_\_ חתימת אפוטרופוס \_\_\_\_\_

### פרטי משיכת הכספים

משיכת כל הכספים

משיכה חלקית על סך \_\_\_\_\_ ₪

משיכת כספים עפ"י התקנות (כדיון) - יש לסמן את סוג הכספים שהעמית מעוניין למשוך

בתום 6 שנות חסכון או גיל פרישה (ולפחות 3 שנות וותק)

פדיון על סמך קרן ותיקה אחרת (נא לצרף אישור על וותק וכי לא בוצעה משיכה מהקרן הוותיקה)

משיכה לקיזוז הלוואה

משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדיון) - יש לסמן את סוג הכספים שהעמית מעוניין למשוך

לפני תום 6 שנות חסכון - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדיון ולמרות המס על משיכה זו.

הובא לידיעתך כי הקרן תנכה מס (למעט קרן עובד).

הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה.

### פרטי עו"ש (יש לצרף אסמכתא התואמת את מס' חשבון הבנק שצוין בהמחאה מבוטלת / אישור ניהול חשבון)

מובהר כי הכספים ישולמו לחשבון עו"ש העמית/ המבקש בלבד!

שם בעל החשבון	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' הסניף

<sup>1</sup> ת.ז. ביומטריית, יש לצלם את שני הצדדים.

הטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הנו לשם הנוחות בלבד

במקרה של העברת כספים המגיעים למוטב לפי הוראות סעיף 23(א)(ב) לחוק קופות גמל למען הסר ספק, יובהר כי כל בקשת פיצול או העברה חלקית של כספים מחשבונו של העמית תבוצע ובלבד שתתאפשר לפי הוראות הדיון. מצטרפים חדשים יצרכו לטופס זה טופס הצטרפות.

ניתן להעביר את טופס ההעברה בין קופות גמל בצירוף צילום קריא של תעודת זהות (או צילום דרכון לתושב חוץ). בכל אחת מהדרכים הבאות:

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, ויצמן 14, תל אביב 6423914. אתר אינטרנט: <https://www.k-ahat.co.il>  
מוקד לקוחות moked@yahav-hst.org.il, טלפון 072-2790004, פקס 072-2790094, כתובת למשלוח דואר: שמשון 9 ת.ד. 3928

פתח תקוה מיקוד 4952701





## **תנאים ודברי הסבר למשיכת קרנות השתלמות**

עמית/ה יקר/ה,

על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות הבאות:

### **משיכה של כספים נזילים**

- ניתן למשוך את הכספים מקרן ההשתלמות ללא תשלום מס במקור אם מתקיימות אחת משתי האפשרויות הבאות:
  - חלפו 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות (לגבי עובד שהגיע לגיל פרישה\* - אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות).
  - קיימת על שמך קרן השתלמות נוספת בעלת ותק של שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה ולא בוצעו הפקדות חופפות בשתי הקרנות או משיכה.

### **משיכה של כספים לא נזילים**

- משיכה של כספים שאינם נזילים, תחויב במס בשיעור מירבי. הקלה במס/פטור מתשלום המס יהיה באישור פקיד שומה בלבד.

### **משיכת כספים לצורך השתלמות**

- ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכלליים המפורטים בתקנות הקרן. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

### **שעבוד או עיקול**

- במקרה שקיים שעבוד או עיקול על הכספים בקרן, חובה להציג ביטול מקורי של השעבוד או העיקול מהגורם הרלוונטי. אם לא יוצג הביטול כאמור – לא ניתן יהיה למשוך את הכספים.

### **מסמכים שיש להגיש לצורך משיכת כספי קרן השתלמות**

- ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכלליים המפורטים בתקנות הקרן. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.
  - טופס בקשת משיכה מקורי.
  - צילום קריא של ת"ז עדכנית.
  - המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון חתום על ידי הבנק המנהל, מקורי או נאמן למקור.
  - אישור החלת ותק בחשבון שאינו נזיל, במידה ומעוניינים להשתמש בותק מקרן אחרת.
  - אישור פקיד שומה על הקלה במס/פטור ממש בחשבון שאינו נזיל (ככל שהינך מבקש הקלה/פטור כאמור).

### **גיל פרישה:**

גברים, גיל 67.

נשים, גיל 62.

### **עדכון פרטים אישיים**

- במידה והנך מעוניין/ת לעדכן את כתובתך לצורך משלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י החברה המנהלת עליך למלא את טופס עדכון פרטים אישיים [להורדה לחץ/י כאן](#)

לברורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד תפעול:

**טלפון לברורים:** 072-2790004

**שעות מענה טלפוני:** בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:00

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, רח' ויצמן 14 ת"א 6423914

**מייל לברורים:** [moked@yahoo-hst.org.il](mailto:moked@yahoo-hst.org.il)