



יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מסלול כללי - 510927536-00000000000418-0418-000
מסלול ללא מניות - 510927536-00000000000418-1456-000

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

קוד מפתוח: 4

קוד סביבת עבודה: kgam

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשלום תוך 4 ימים עסקים, בהם מתקיים מסחר בבורסה, מהיום בו התקבלה בקשה בקופה. אם חל מועד התשלום כאחד מ- 3 ימי עסקים הראשונים של החודש יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. לא יראו את הבקשה כאילו התקבלה בקופה כל עוד לא מולאה כהלכה ולא צורפו כל המסמכים הנדרשים.

ותק בחשבון	מס' עמית	קידומת	קופה	תאריך	סניף
			0	שנה חודש יום	

יש למלא את פרטי חשבון העמית בקרן

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

פרטי העמית: יש לצרף העתק תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
	ס.ב.	1 - תושב 2 - תושב חוץ	שנה חודש יום	1 - זכר 2 - נקבה
לידיעתך, הכתיבת שאלה אף גבי טופס בקשה זה, קשמש למילוי דברי הדואר השונים שיופצו על ידי החברה המנהלת. במידה ואינך מאוהב/ת נא סמן X במקום המיועד.				
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף		

- עדכון הכתובת לצורך קבלת הודעה בגין משיכה זו בלבד.
- עדכון קבוע של הכתובת בחשבון זה.

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית): יש לצרף העתק תעודת זהות של המבקש

סטטוס:	אחר	מיופה כח	אפטרופוס
שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות	מספר זהות
מען	רחוב	בית	יישוב
מיקוד	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף	מעמד
1-זכר 2-נקבה	שנה חודש יום	1-תושב 2-תושב חוץ	מיקוד
הצהרת אפטרופוס			
בקשתי זו מוגשת כאפטרופוס של העמית החסוי. מוצהר בזה כי הנני פועל בשם החסוי ולטובתו בכפוף להוראות החוק לרבות חוק הכשרות המשפטית ואפטרופוסות התשכ"ב - 1962 מצורף צו מינוי אפטרופוס.			
שם אפטרופוס _____ חתימת האפטרופוס _____			

פרטי משיכת הכספים

<input type="checkbox"/> משיכת כל הכספים	<input type="checkbox"/> תשלום חלקי על סך ש"ח _____
יש לסמן את סוג הכספים שהעמית מעוניין למשוך	
משיכת כספים עפ"י התקנות (כדין)	
<input type="checkbox"/> בתום 6 שנות חסכון או גיל פרישה (ולפחות 3 שנות וותק)	<input type="checkbox"/> פדיון על סמך קרן ותיקה אחרת (נא לצרף אישור על וותק וכי לא בוצעה משיכה מהקרן הותיקה).
משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדין)	
<input type="checkbox"/> לפני תום 6 שנות חסכון בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו.	<input type="checkbox"/> הובא לידיעתי כי הקרן תנכה מס (למעט קרן עובד).
<input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).	

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

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף
כתובת הסניף					

הצהרת העמית

אני מצהיר בזה כי:

- לא קיבלתי מילגה להשתלמות או החזר חסכון מחשבוני בקרן.
- קיבלתי מילגה להשתלמות בארץ/מילגה להשתלמות בחו"ל/החזר חסכון מטעם הקרן בתאריך _____ . ידוע לי ואני מסכים בזאת כי:

 1. מס רווחי הון: ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר 2003, חייבים במס כדין.
 2. משיכת הכספים מהקרן לפני התממש הזכאות תחייב ניכוי מס הכנסה במקור בשיעור מס מירבי על היתרה הצבורה למעט מקרן העובד. במקרים אחרים ינוכה מס במקור, בהתאם להוראות הדין.
 3. על מנת שחשבונות שונים בקרן השתלמות על שם העמית יחשבו לעניין הוותק כחשבון אחד לצורך משיכה, עלי למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן ההשתלמות עם הוותק המאוחר יותר.
 4. במקרה של משיכת חלק מן הכספים מהחשבון השוטף יפתח על שמי חשבון נזיל חסום להפקדות. הפקדות חדשות תופקדנה בחשבון השוטף וישאו ותק חדש. שני החשבונות ינהלו בתנאים זהים.
 5. עפ"י התקנות החזר כספי החסכון יבוצע עפ"י תקנות הקופה, במידה ולא יעמוד בסתירה לכל דין וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית לדבר. "מועד קבלת הבקשה" משמע - מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלת בצרף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים עפ"י תנאי התוכנית ובהתאם להוראות כל דין.
 6. 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") הגני 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.

תאריך _____

חתימת המבקש _____

אישור הסניף למשיכת כספים עד 50,000 ש"ח

הרינו לאשר כי:

- המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו ותדפיס של שאילתת מרשם האוכלוסין וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה. ת.ז. דרכון זר אחר (רק לתושב חוץ, בנוסף לדרכון)
- וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים (מקוריים) הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו:
 - המחאה מקורית מבוללת/אישור על ניהול חשבון
 - יפוי כח כללי מאושר ע"י נוטריון
 - צו מינוי אפוטרופוס
 - אישור פקיד שומה על פטור ממס מופנה לקרן ההשתלמות
 - אישור החלת ותק מהקרן הוותיקה.
 - אחר _____

חתימה וחותמת הסניף _____

חתימה _____

שם הפקיד _____

למילוי על ידי הקרן - מחלקת שירות

האם קיימת הלוואה בחשבון: לא כן וותק הקרן: _____ תאריך לתשלום: _____ .
 האם החשבון משועבד: לא כן

מבצע בקרה: תאריך: _____ שם: _____ חתימה: _____

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:
1. חלפו שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות (לגבי עובד שהגיע לגיל פרישה* - אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות).
 2. 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 לכללים המפורטים בתקנון הקרן. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

• שיעבוד או עיקול

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

• מסמכים שיש להגיש לצורך משיכת כספי קרן השתלמות

1. טופס בקשת משיכה מקורי.
2. צילום קריא של ת"ז עדכנית.
3. המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון חתום על ידי הבנק המנהל, מקורי או נאמן למקור.
4. אישור החלת ותק בחשבון שאינו נזיל, במידה ומעוניינים להשתמש בותק מקרן אחרת.
5. אישור פקיד שומה על הקלה במס/פטור ממס בחשבון שאינו נזיל (ככל שהינך מבקש הקלה/פטור כאמור).

אופן משלוח הבקשות - אין לשלוח בקשות במייל או בפקס:

בדואר ישראל: הבנק הבינלאומי הראשון מח' קופות גמל ת.ד. 8224 תל-אביב, 6108102
בדואר סניפיים: בקשות למשיכה עד סכום של 50,000 ש"ח (ברמת קופה) ניתן למלא ולשלוח דרך סניפי הבנק הבינלאומי.

לכירורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לכירורים: 03-7706086

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00 ובימי ו' וערבי חג 8:00-12:00.

מייל לכירורים: Achayot@fibi.co.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במדור תשלומים.

*טבלת גיל פרישה

גיל פרישה לאשה

גיל פרישה לגבר

גיל הפרישה	עד תאריך	מתאריך	גיל הפרישה	עד תאריך	מתאריך	גיל הפרישה	עד תאריך	מתאריך
62 - 4 חודשים	08/1955	01/1955	60	03/1944	-	65	03/1939	-
62 - 8 חודשים	04/1956	09/1955	60 - 4 חודשים	08/1944	04/1944	65 - 4 חודשים	08/1939	04/1939
63	12/1956	05/1956	60 - 8 חודשים	04/1945	09/1944	65 - 8 חודשים	04/1940	09/1939
63 - 4 חודשים	08/1957	01/1957	61	12/1945	05/1945	66	12/1940	05/1940
63 - 8 חודשים	04/1958	09/1957	61 - 4 חודשים	08/1946	01/1946	66 - 4 חודשים	08/1941	01/1941
64	ואילך	05/1958	61 - 8 חודשים	04/1947	09/1946	66 - 8 חודשים	04/1942	09/1941
			62	12/1954	05/1947	67	ואילך	05/1942