



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

אופן משלוח הבקשות*

בדואר ישראל - מחלקת קופת"ג - מדור תשלומים ת.ד. 8224 ת"א מיקוד 6108102
יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, רח' ויצמן 14 ת"א 6423914
בדואר סניפים - ניתן למלא ולשלוח באמצעות סניפי הבנק הבינלאומי.
* אין לשלוח בקשות במייל או בפקס

לתשומת לבך!

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

תאריך			קופה	קידומת	מס' חשבון
שנה	חודש	יום			
				0	

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

פרטי העמית - יש למלא את חלקי התכת תלוית צהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.0.		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	שנה חודש יום
מען למשלוח דואר		מספר טלפון		מספר טלפון נוסף	

לידיעתך הכתובת שתמלא על גבי טופס בקשה זה, תשמש למשלוח דברי הדואר השונים שיפוצו ע"י החברה המנהלת. במידה ואינך מעוניין נא סמן ✓
במקום המיועד:

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

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) - יש למלא את חלקי תלוית צהות של המבקש

סטטוס: מיופה כח אפטרופוס אחר

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.0.		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	שנה חודש יום
מען		מספר טלפון		מספר טלפון נוסף	

הצהרת אפטרופוס

בקשה 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 מצור צו מינוי אפטרופוס.

שם אפטרופוס _____

חתימת אפטרופוס _____

פרטי משיכת הכספים

<input type="checkbox"/> משיכת כל הכספים
<input type="checkbox"/> תשלום חלקי על סך _____ ש"ח
משיכת כספים עפ"י התקנות (כדין) - יש למלא את סוג הכספים שהעמית מעוניין למשוך
<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 ותק וכי לא בוצעה משיכה מהקרן הותיקה).
משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדין)
<input type="checkbox"/> לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס על משיכה זו. 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).

1. להזרמה בקופ"ג 2. לעמית 3. לסניף

פרטי עו"ש - (יש לצרף אסמכתא התואמת את מס' החשבון שצויין המחאה מקורית מגבולת/אישור על ניהול חשבון מקורי או נאמן למקור)

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

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

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס/מקנה מתנה

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 לפי 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 שנים בקרן השתלמות על שם העמית יחשבו לעניין הותק כחשבון אחד לצורך משיכה, עלי למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן השתלמות עם הוותק המאוחר יותר.
4. במקרה של משיכת חלק מן הכספים מהחשבון השוטף ייפתח על שמי חשבון נזיל חסום להפקדות. הפקדות חדשות תופקדנה בחשבון השוטף וישאו ותק חדש. שני החשבונות ינוהלו 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 בצרוף 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 כי 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.

תאריך _____

חתימת המבקש _____

אישור הסניף למשיכות כספים עד 50,000 ש"ח

הריני לאשר:

המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה:

ת"ז-במידה וצורפה ת"ז ביומטריית, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף:

דרכון זר אחר (רק לתושב חוץ, בנוסף לדרכון) _____

וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים (מקוריים) הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו. מצורפים לבקשה האישורים (מקוריים/נאמנים למקור)

הבאים:

המחאה מקורית מבטולת/אישור על ניהול חשבון

יפוי כח כללי מאושר ע"י נוטריון

צו מינוי אפוטרופוס

אישור פקיד שומה על פטור ממס מופנה לקרן השתלמות

אישור החלת ותק מהקרן הותיקה

אחר _____

חתימת מו"ח וחותמת הסניף _____

חתימת הפקיד _____

שם הפקיד _____

תאריך _____

למילוי ע"י הקרן - מחלקת שירות

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

האם החשבון משועבד: לא כן

מבצע בקרה: תאריך: _____ שם _____

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 ממס בחשבון שאינו נזיל (ככל שהינך מבקש הקלה/פטור כאמור).

• גיל פרישה:

גברים, גיל 67.

נשים, גיל 62.

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

טלפון לברורים: 03-7706086

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

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

מייל לברורים: Achayot@fibi.co.il

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