

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:** ת.ד. 52115 ת"א 6152101

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.

שים לב! בקשת משיכה עד לסכום של 100,000 ₪ ניתן להעביר באמצעי דיגיטלי. כל בקשת משיכה בסכום שמעל 100,000 ₪ יש להגיש עם מסמכים מקוריים בלבד!!!

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

פרטי העמית:

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

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

טטוס: מיופה כוח אפטרופוס אחר _____

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

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

משיכת כל הכספים

משיכה חלקית על סך _____ ₪

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

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

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

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

לפני תום 6 שנות חברות בקרן- 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 המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה)

¹ 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)23(ב) לחוק קופות גמל למען הסר ספק, יובהר כי כל בקשת פיצול או העברה חלקית של כספים מחשבוננו של העמית תבוצע ובלבד שתאפשר לפי הוראות הדיון. מצטרפים חדשים יצרכו זה טופס הצטרפות.

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



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 6 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 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.
 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).
- **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 08:00-16:00

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

מייל לברורים: moked@yahav-hst.org.il