

בקשה למשיכת כספים מקרן ההשתלמות – הוראת השעה

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 7 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבورסה) 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 | |
| | | | | |

משיכה מהחשבון

הנני מבקש למשוך כספים מהחשבון ומצהיר בזאת כי הנני זכאי למשוך את הכספים מהסיבות שלהלן:
 משיכה בהתאם לחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) בסך של עד 7,500 ש"ח בכל חודש. יש לצרף הצהרה על פיטורים, חל"ת או ירידה בהכנסות. הנני מודע לכך שכל סכום מעל לסכום זה יחוייב במס אשר ינוכה במקור בשיעור אחוז המס השולי הגבוה הקבוע בדין החל על משיכה זו.

פרטי משיכת הכספים

משיכה חלקית על סך _____ ש"ח (סכום מקסימלי למשיכה 7,500 ש"ח לכל חודש עד תום תקופת הוראת השעה 9.2.2021)

פרטי חשבון עו"ש לזיכוי (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 |
|---------------|-----------|-----|---------|----------|-----------|
| כתובת הסניף | | | | | |
| | | | | | |

אימות חתימה ע"י פקיד בנק / עורך דין

הריני לאשר כי המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה. יודאנו כי המבקש צירף את כל האישורים (מקוריים) הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו.

_____ ✍ _____
 תאריך שם החותם חתימה+ חותמת

למילוי ע"י הנהלת החברה – מחלקת שירות עמיתים

* האם קיימת הלוואה בחשבון: כן לא

* האם קיים שעבוד: כן לא

* וותק הקרן: _____ *תאריך לתשלום: _____

שם מבצע הבקרה _____ חתימת מבצע הבקרה _____ ✍

¹ ת.ז. ביומטרית, יש לצלם את שני הצדדים.



נספח א' - הצהרת העמית - בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות בפטור - הוראת שעה (1)

אני מבקש/ת למשוך כספים מקרן השתלמות בפטור בהתאם להוראת השעה.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

1. במהלך התקופה שמיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד ליום שבו הוגשה בקשתי זו:
 אני או בן / בת זוגי פוטרנו ממקום עבודתנו.
 אני או בן / בת זוגי יצאנו לחופשה ללא תשלום
 ההכנסה החייבת החודשית הממוצעת שלי ושל בן זוגי / בת זוגי ממשכורת ו/או מעסק או משלח יד, מיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה בקשתי למשיכת הכספים, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס 2019.
2. ידוע לי כי בהתאם להוראת השעה, בכל חודש תותר לי משיכה מקרן ההשתלמות בפטור ממס בסכום שאינו עולה על 7,500 ₪ מכל חשבונתי בקרנות ההשתלמות הקיימות על שמי. לפיכך, אני מצהיר/ה בזאת כי סך משיכות הכספים שביצעתי בחודש זה מכוח הוראת השעה מכל קרנות ההשתלמות הקיימות על שמי, כולל סכום המשיכה שבכוונתי למשוך במועד זה, אינו עולה על 7,500 ₪.
3. כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי הפטור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי ולבחון את הצהרותיי.

שם המבקש/ת: _____ ת.ז.: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

נספח ב - בקשת העמית ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרן

- ידוע לי שתשלום הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות יעשה מכספי ההפקדה המוטבת (1) בלבד בפטור ממס. לחילופין, אני מבקש/ת לבחור את אחת מהחלופות שלהלן:
- אני מבקש/ת שמשכית הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס וככל הנדרש גם מכספי הפקדה שאינה מוטבת. ידוע לי כי במידה וקרן ההשתלמות תשלם לי סכומים כאמור, על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.
- אני מבקש/ת שמשכית הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספים שמקורם בכספי ההפקדה שאינה מוטבת וככל הנדרש גם מכספי הפקדה מוטבת. ידוע לי כי על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.

שם המבקש/ת: _____ ת.ז.: _____

חתימה: _____ תאריך: _____



תנאים ודברי הסבר למשיכת קרנות השתלמות

עמית/ה יקר/ה,

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

- **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 בהתאם לחוק התכנית לסייע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020, בהתאם לכללים המפורטים בחוק ובהנחיות רשות המסים.
חובה לצרף לבקשת המשיכה אישור חתום על עמידה בתנאי הזכאות לביצוע המשיכה (נספח א') וכן בקשה בדבר סדר ביצוע המשיכה (נספח ב').

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@yahav-hst.org.il