

הנחיות למשיכת כספים מקרן ההשתלמות "רעות"

עמית/ה יקר/ה,

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

• מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכת כספי קרן השתלמות

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום
2. צילום קריא של ת.ז./דרכון עדכני
3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש – (צילום המחאה מבוטלת של מגיש הבקשה או תדפיס מחשבון העו"ש על שם העמית, בעל החשבון)

משיכה כדין

ניתן למשוך את הכספים מקרן ההשתלמות ללא תשלום מס אם מתקיימות אחת משתי האפשרויות הבאות:

1. חלפו שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות
2. עמית שהגיע לגיל פרישה – אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות
3. משיכת קרן צעירה על סמך וותיקה בגוף מנהל אחר (יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה) – ע"פ הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך ותק של השנייה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות מקבילות בשתי הקרנות, לא בוצעה משיכה בעבר מהקרן הוותיקה ובתנאי שמעמד אחת הקופות הינו מעמד שכיר.

• משיכה שלא כדין

משיכה של כספים שאינם נזילים, תחויב במס בשיעור המס השולי החל עליך. 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 הקופה. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

• חשבון שהוקמה כנגדו הלוואה/שיעבוד או עיקול

במקרה של הלוואה, יש לסמן בבקשת המשיכה "משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית". הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין הלוואה. 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.

• אופן הגשת בקשה למשיכה

ניתן להגיש את בקשות המשיכה בכל אחת מן הדרכים הבאות:

- בסניפי בנק הפועלים - בקשות למשיכה בסכומים של עד 50,000 ₪ .
- בפקס – 03-6959824
- במייל – Sherut@Reut.net
- במשרדי הקרן - מילוי טופס בקשה למשיכה בפני נציג הקרן.
- באמצעות דואר - ארלוזורוב 93 תל-אביב 6209801.

• לתשומת ליבך:

משיכת כספים מעל 500,000 ₪ או משיכה לטובת צד ג' – מחייבת אימות פרונטאלי. על-כן, עליך להגיע למשרדי הקרן עם המסמכים הנדרשים.

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

(חובה לצרף צילום ת.ז./דרכון, המחאה מבוטלת/מסמך בנקאי המכיל: מס' חשבון+ת.ז.+שם בעל החשבון)

א. פרטי העמית (אם המושך אינו העמית – יש לצרף אסמכתאות על זכותו לכספים בחשבון העמית)

מספר תעודת הזהות/דרכון	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="text"/>
מספר טלפון בבית	מספר טלפון נייד	כתובת דוא"ל	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
רחוב	מספר	ישוב	מיקוד	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

ב. פרטי המבקש – כאשר אינו העמית: מוטב אפטרופוס אחר _____

מספר הזהות/דרכון	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="text"/>
מספר טלפון נייד	רחוב	ישוב	מיקוד	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

ג. פרטי משיכת כספים:

משיכה כדין:	משיכה כדין:						
<input type="radio"/> משיכה לפני תום 6 שנות חברות בקרן (חייב במס) – הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס הכנסה במקור בשיעור הקבוע בדין שהוא מס מרבי מכל הסכום הנמשך (למעט קרן עובד)	<input type="radio"/> תום 6 שנות חיסכון <input type="radio"/> גיל פרישה (ולפחות 3 שנות ותק) <input type="radio"/> פטירה תשלום ליורשים/למוטבים <input type="radio"/> משיכה על סמך קרן ותיקה <input type="radio"/> משיכה לצורך פירעון הלוואה בחשבון העמית בקרן						
<input type="radio"/> משיכה לפני תום 6 שנות חברות בקרן – הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני ע"פ אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה) <input type="radio"/> משיכה לצורך פירעון הלוואה בחשבון העמית בקרן	<table border="1"> <tr> <td>מספר עמית:</td> <td rowspan="2">פרטי חשבון למשיכה</td> </tr> <tr> <td><input type="text"/></td> </tr> </table>	מספר עמית:	פרטי חשבון למשיכה	<input type="text"/>			
מספר עמית:	פרטי חשבון למשיכה						
<input type="text"/>							
<table border="1"> <tr> <td>שם מעסיק:</td> <td rowspan="3">פרטי חשבון למשיכה</td> </tr> <tr> <td> <input type="radio"/> משיכת כל היתרה <input type="radio"/> משיכה חלקית ע"ס _____ ₪ </td> </tr> <tr> <td> <input type="radio"/> הסכום הנדרש לפירעון הלוואה (ככל שברצונך למשוך בנוסף לפירעון הלוואה את יתרת הכספים בחשבון או חלקם יש לסמן בנוסף את הסכום המבוקש) </td> </tr> </table>	שם מעסיק:	פרטי חשבון למשיכה	<input type="radio"/> משיכת כל היתרה <input type="radio"/> משיכה חלקית ע"ס _____ ₪	<input type="radio"/> הסכום הנדרש לפירעון הלוואה (ככל שברצונך למשוך בנוסף לפירעון הלוואה את יתרת הכספים בחשבון או חלקם יש לסמן בנוסף את הסכום המבוקש)	<table border="1"> <tr> <td>סכום משיכה:</td> </tr> <tr> <td><input type="text"/></td> </tr> </table>	סכום משיכה:	<input type="text"/>
שם מעסיק:	פרטי חשבון למשיכה						
<input type="radio"/> משיכת כל היתרה <input type="radio"/> משיכה חלקית ע"ס _____ ₪							
<input type="radio"/> הסכום הנדרש לפירעון הלוואה (ככל שברצונך למשוך בנוסף לפירעון הלוואה את יתרת הכספים בחשבון או חלקם יש לסמן בנוסף את הסכום המבוקש)							
סכום משיכה:							
<input type="text"/>							

הצהרת העמית

- אני מצהיר שהובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל.
- הפקדות לאחר משיכה: אני מצהיר כי ידוע לי שעל כל הפקדה בקרן מעתה יחול ההסדר החוקתי החל על פתיחת השתלמות חדשה.
- מס רווחי הון:** ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר 2003, חייבים במס כדן.
- במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן, אני מתחייב להחזיר כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן מיום העברת הסכום העודף לידי ועד ליום השבתו בפועל לקרן. כן ידוע לי שאם לא אשיב את הסכום העודף לקרן בתוך 14 ימים ממועד דרישתה של הקרן, תתווסף אליו, עבור התקופה שבין מועד הדרישה כאמור לתשלום בפועל, ריבית פיגורים בשיעור הנהוג באותה עת לגבי הלוואות הניתנות על יד הקרן.
- פירעון הלוואה:** בחתימתי על טופס משיכה זה הנני מאשר לחברה לפרוע כל יתרת הלוואה הקיימת ו/או יתרת חוב הקיימת על שמי בקרן. **לתשומת לבך –** העברת הכספים על פי בקשה זו תבוצע בתוך 4 ימי עסקים מהיום בו התקבלה הבקשה תקינה במשרדי החברה. טופס שלא ימולא כנדרש ו/או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים כשהם ברורים וקריאים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. אם חל מועד המשיכה באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש. **על מנת להגן על זכויותי,** החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונת, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לביןך לשם אימות פרטי הבקשה

ד. פרטי עו"ש – אבקש לזכות את חשבוני כדלקמן:

שם הבנק	מס' סניף	מס' חשבון	שם בעל החשבון	תאריך	חתימת עמית
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

ה. אימות נתונים

(חובה במשיכת כספים מעל 500,000 ₪ ומשיכה לטובת צד ג')
 הריני לאשר, כי המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו ע"י הצגת: ת.ז. / דרכון זר

תאריך שם הרפרנט חתימה וחותמת הרפרנט