

בקשה למשיכה מקרן השתלמות לפי הוראת השעה

יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות + מסמך זיהוי חשבון עו"ש. הסעיפים המסומנים בנוככית (*) הם חובה.
נא לקרוא את ההנחיות למשיכת הכספים בעיון ולהקפיד על צירוף המסמכים הנדרשים בהתאם למבוקש בעמוד ההנחיות.

פרטי העמית

שם פרטי*	שם משפחה*	מספר זיהוי*	מספר עמית*

יש למלא מספר עמית הרשום כמספר חשבון בד"ח התקופתי

פרטי התקשרות

כתובת דואר אלקטרוני	מספר טלפון נייד	מספר טלפון קווי

פרטי ההתקשרות ישמשו את החברה ליצירת קשר עם מבקש בקשת המשיכה (ככל שיידרש) רק במקרה שבו לא מעודכנים פרטי התקשרות במערכות החברה.

בקשת משיכה

משיכה חלקית: סכום של _____ ₪ (יש לציין את הסכום המשיכה המבוקש ולא יותר מ 7,500 ₪).

משיכה מלאה (כאשר היתרה בחשבון נמוכה מ 7,500 ₪).

לתשומת ליבך, ככל שהכספים בקרן מנוהלים במספר מסלולי השקעה, משיכת הכספים תבוצע בשיעור יחסי מכל מסלולי ההשקעה.

הצהרת העמית

נספח א' - בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות בפטור - הוראת שעה¹
אני מבקש למשוך כספים מקרן השתלמות בפטור בהתאם להוראת השעה. לצורך כך אני מצהיר בזאת כי:

- במהלך התקופה שמיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד ליום שבו הוגשה בקשתי זו -
 - אני או בן/בת זוגי פוטרו ממקום עבודתנו.
 - אני או בן/בת זוגי יצאנו לחופשה ללא תשלום.
 - ההכנסה החייבת החודשית הממוצעת שלי ושל בן/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.
- ידוע לי כי בהתאם להוראת השעה, בכל חודש תותר לי משיכה מקרן ההשתלמות בפטור ממש בסכום שאינו עולה על 7,500 ₪ מכל חשבונותיי בקרנות ההשתלמות הקיימות על שמי. לפיכך, אני מצהיר בזאת כי סך משיכות הכספים שביצעתי בחודש זה מכוח הוראת השעה מכל קרנות ההשתלמות הקיימות על שמי, כולל סכום המשיכה שבכונתי למשך במועד זה, אינו עולה על 7,500 ₪.
- כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי הפטור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד. ידוע לי כי לפיקד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דו"ח על הכנסותיי ולבחון את הצהרותיי.

חתימה: _____ תאריך: _____

במקרה זה יימשכו קודם כספים מס הפטורים משלום ככל שישנם, ורק אחר כך כספים שמשלמים בינם 25% מס על הרווח בלבד.

במקרה זה יימשכו קודם כספים שמשלמים בינם 25% מס על הרווח בלבד, ורק אחר כך כספים הפטורים משלום מס.

ברירת מחול במקרה זה יימשכו רק כספים הפטורים משלום מס. לזכירה באפשרות זו עלך רק לחתום במקטע זה.

נספח ב' - בקשת העמית ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרן

ידוע לי שתשלום הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות יעשה מכספי ההפקדה המוטבת² בלבד בפטור ממס. לחילופין, אני מבקש לבחור את אחת מהחלופות שלהלן:

אני מבקש שמשיכת הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס וכל 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 שמשיכת הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספים שמקורן בכספי ההפקדה שאינה מוטבת וכל הנדרש גם מכספי הפקדה מוטבת. ידוע לי כי על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.

חתימה: _____ תאריך: _____

- "הוראת שעה" - תיקון מס' 253 - הוראת שעה - לפיקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הוראת השעה"), פורסם בספר החוקים 2835 ביום ח' באב התש"ף, 29 ביולי 2020.
- "הפקדה מוטבת" - כהגדרת המונח בסעיף 9(א16) או 9(ב16) לפיקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.

אופן העברת הכספים - זיכוי חשבון עו"ש, תשלום חד פעמי (צילום המחאה או אישור ניהול חשבון בנק)

שם פרטי*	שם משפחה*	שם בנק*	מספר בנק*	מספר סניף*	מספר חשבון בנק*

הצהרה

- במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן: "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- ידוע לי כי הכספים המבוקשים במשיכה יועברו לחשבוני על פי הרשום לעיל, וכי מתן הוראה מצדכם לזכות את החשבון מטפירו מפורט בטופס הבקשה, תהיה הוכחה סופית ומחלטת על ביצוע העברה על ידכם.
- ידוע לי כי מניין הימים לביצוע בקשת המשיכה יחל ביום בו תיכנס הבקשה לתוקף, והיינו ביום בו ניתן יהיה למשוך כספים כדיון, וכי על בקשת המשיכה יחולו הוראות הדין במועד זה.
- ידוע לי כי מהסכומים אותם אני מבקש למשוך ינוכה לי כל סכום חוב ו/או החזר למעסיק ו/או עיקול המתגבשים עם משיכת הכספים הצבורים בקרן והכל בכפוף להוראות הדין.
- ידוע לי כי באפשרותי לבעל בקשה זו באמצעות עדכון החברה חזאת עד למועד שבו החלה פעולת ביצוע המשיכה בפועל על ידי החברה.
- משיכה מחשבון בעל מגבלה או הלוואה תתאפשר רק בהתאם להוראות הדין, ההסדר התחיקתי ונהלי החברה.
- ידוע לי ככל שבמועד ביצוע הבקשה היתרה בקופה תהיה קטנה מהסכום המבוקש תמשך היתרה המצויה בקופה.

חתימה

תאריך*	חתימה*



SCB7013_100820

הנחיות בקשה למשיכה מקרן השתלמות לפי הוראת שעה

עמית יקר,
על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות הבאות.

בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים

1. טופס "בקשה למשיכה מקרן השתלמות לפי הוראת שעה" מלא וחתום (להלן: "בקשת המשיכה").
2. צילום ברור וקריא של תעודת הזהות העדכנית ביותר שברשותך (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי).
ככל שברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה.
3. אסמכתה בנקאית של פרטי חשבון העו"ש הכוללת את פרטייך ואת פרטי העו"ש שלך כפי שצוינו בבקשת המשיכה – אחד מהשניים:
א. צילום המחאה מבוטלת.
ב. אישור ניהול חשבון מהבנק.

לתשומת לבך!

- בקשה למשיכת כספים תשולם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. מניין הימים לתשלום הוא 7 ימי עסקים ויספר מיום קבלת בקשה מלאה ותקינה בחברה.
- אם יום התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
- טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.
- על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא של הגורם המבקש לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובין הגורם המבקש לשם אימות פרטי הבקשה.

אופן התשלום:

התשלום יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבונך שפרטיו צוינו בבקשת המשיכה (החשבון יאומת אל מול אסמכתה בנקאית).

אופן שליחת הבקשה למשרדנו:

באמצעות דואר אלקטרוני: sherut@altshul.co.il

באמצעות הדואר: אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ – הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב-יפו, 6971026

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת בטלפון: *5054

בברכה,
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ