

חובה לצרף:

□ צילום ת.ז. ברור (ת.ז. ביומטרית יש לצלם משני הצדדים) □ צילום שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון עו"ש אליו יועברו כספי המשיכה

לכבוד

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה")

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות בהתאם לחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בלשון זכר. המשיכה תבצע לאחר קבלת טפסים מלאים ותקינים בהתאם להסדר החיקתי ונהלי החברה.

1. פרטי המליג			
מספר חשבון (עמית) בקרן:	שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	מס' פקס	תאריך לידה
דואר אלקטרוני			

כפי שמופיע בדוח השנתי/ הרבעוני

נא לרשום מספר נייד

2. פרטי המלגה הנקראת "מלגת אגודת הכספים - מלגת אישור ניהול המלגה שנאלה זמק"ל"			
שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון

3. הפרט המליג - זקשה אלשיכ כספים מקרן השתלמות בפטור - מלגת שעה

אני מבקשת/למשוך כספים מקרן השתלמות בפטור בהתאם להוראת השעה. לצורך כך אני מצהיר בזאת כי:

- במהלך התקופה שמיים 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.
- ידוע לי כי בהתאם להוראת השעה, בכל חודש תותר לי משיכה מקרן ההשתלמות בפטור ממס בסכום שאינו עולה על 7,500 ₪ מכל חשבונותיי 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 ש"ח.
- כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי הפטור ניתן לי בהתבסס על הצהרותי בלבד. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי ולבחון את הצהרותי.

חתימה: _____ תאריך חתימה: _____

1 - "הוראת השעה" - תיקון מס' 253 - הוראת שעה - לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הוראת השעה"), פורסם בספר החוקים 2835 ביום ח' באב התש"ף, 29 ביולי 2020

ניתן למשוך עד 7,500 ₪ לחודש

4. אופן המשיכה - מלגת אגודת הכספים מלגת אגודת הכספים

ברקשה למשיכת כל הכספים בחשבון

הריני מודיע לכם בזאת על רצוני להפסיק את חברותי בקרן ההשתלמות הרשומה לעיל, המנוהלת על ידכם ומבקש כי תעבירו לזכות חשבון, על פי "פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים" אשר רשום לעיל, את כל הכספים שצברתי בחשבוני בקרן, בהתאם לתנאי קרן ההשתלמות, בתאריך המוקדם ביותר האפשרי על פי ההסדר החוקי ותקנון הקרן, מן המועד בו התקבלה הבקשה במשרדי החברה כפי שמפורטים לעיל. **ידוע לי כי תאריך פרישתי מהקרן יחשב תאריך ביצוע התשלום.**

ברקשה למשיכת חלק מן הכספים בחשבון

אני מבקש למשוך _____ ש"ח מחשבוני בקרן ההשתלמות. ככל שקיימים בחשבוני יותר ממסלול אחד, אבקש לבצע את המשיכה ממסלול _____ (אם לא יצוין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו הצבירה הגבוהה ביותר). ידוע לי כי עם ביצוע משיכה חלקית, תותק החשבון לא ייפגע.

משיכה לכיסוי הלוואה מכספי הקרן

אני מבקש לבצע משיכת חלק מהכספים בחשבון ע"ס _____, לטובת כיסוי חלקי / כיסוי מלא להלוואה הקיימת בחשבוני.

5. זקשה המליג זימא אגודת הכספים מקרן

ידוע לי שתשלום הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות יעשה מכספי ההפקדה המוטבת בלבד בפטור ממס.

לחילופין, אני מבקשת/לבחור את אחת מהחלופות שלהלן:

- אני מבקשת/למשוך כספים 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 הפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.
- אני מבקשת/למשוך כספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספים שמקורם בכספי הפקדה שאינה מוטבת וככל הנדרש גם מכספי הפקדה מוטבת. ידוע לי כי על הרווחים שהופקו מכספי הפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.

חתימה: _____ תאריך חתימה: _____

1 - "הפקדה מוטבת" - כהגדרת המונח בסעיף 9 (א16) או 9 (ב16) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.

6. הפרט המלגה

הניני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל, יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן: "הסכום העודף") הניני מתחייב להחזיר לחברה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

במקרה והחשבון ע"ש חבר קיבוצי נדרשת חתימת נציג הקיבוצי

חתימת העמית/אפוטרופוס _____ תאריך _____ שם + חתימת נציג הקיבוצי _____ שם החותם (אם אינו העמית)