

לכבוד

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

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

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

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
- מסמכים נוספים בהתאם לסוג המשיכה כפי שמצויין בהסברים בגוף הטופס

1. פרטי המשיג

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 השלדן הנזק אבטריה הכספים - גמל אישור ניהול השלדן שנשלח למקדל

שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון
----------------	-----------	------------	---------------

3. אופן המשיכה - מלא את האפשרויות האלו/ליתן עזרה:

בקשה 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.**

משיכת תגמולים מקסימלית ללא קיזוז הלוואה

בקשה למשיכה בהוראת קבע - הנני מורה לכם לחייב את חשבוני בתשלום חודשי קבוע ע"ס _____.

משיכה לכיסוי הלוואה מכספי הקרן
אני מבקש לבצע משיכת חלק מן הכספים בחשבון לצורך סגירת הלוואה הקיימת בחשבוני ע"ס _____ ש"ח / לסגירת כל הלוואה.

בקשה 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 יצויין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו הצבירה הגבוהה ביותר). ידוע לי כי עם ביצוע משיכה חלקית, הפקדות נוספות יבוצעו לחשבון חדש, יישאו ותק חדש ומשיכתן תהיה על פי תקנון הקרן וההסדר החוקי.

4. משיכה מהשלדן - מלא את האפשרויות האלו/ליתן עזרה:

משיכת כספים כדין
אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר:

וותק החשבון יותר מ-6 שנים וותק החשבון יותר מ-3 שנים משיכה על בסיס ותק של חשבון אחר (מצ"ב אישור וותק) לצורך השתלמות (יש לצרף אסמכתאות ולמלא טופס רלוונטי)

משיכת כספים שלא כדין
 אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות המס החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור.
 אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי הוראת פקיד שומה. במשיכה שלא כדין על בסיס אישור פקיד שומה יש לצרף את אישור פקיד השומה

תשלום ע"פ החלטת ערכאה משפטית
 הנני מבקש למשוך כספים מהחשבון לעיל על פי החלטת ערכאה משפטית מצ"ב. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על החברה לנכותו במקור על פי כל דין.

במשיכה על בסיס וותק של חשבון אחר יש לצרף אישור וותק מהחשבון הוותיק

לצורך השתלמות יש לצרף אסמכתאות ולמלא נספח לבקשת המשיכה

במשיכה על בסיס ערכאה משפטית יש לצרף את החלטת הערכאה המשפטית

5. הבהרה נוספת

הנני מצהיר כי הובא 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") הנני 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. **ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקרן לנכותו במקור עפ"י כל דין.** אם קיימת הלוואה על שמי, ידוע לי שזו תיפרע מסכום המשיכה. ידוע לי כי בעקבות משיכת הכספים ייחסם החשבון להפקדות חדשות.

במקרה והחשבון ע"ש חבר קיבוצי נדרשת חתימת נציג הקיבוצי

חתימת העמית/מיופה כח _____ X _____
תאריך _____
שם + חתימת נציג הקיבוצי _____
שם החותם (אם אינו העמית) _____