



דברי הסבר

אופן משיכת כספים מחשבונך:

- בסניפי בנק לאומי – ביצוע משיכה עד לסכום 50 אלף ₪.
- באמצעות מוקד שירות הלקוחות של החברה.
 - פקס 072-2790100
 - דוא"ל moked@hamachar-krn.org.il
 - לצורך קבלת מידע נוסף ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות בחברה בטלפון: 072-2790001

הנחיות לעמית המבקש לבצע משיכת כספים מקרן השתלמות

להלן פירוט המסמכים הנדרשים לביצוע משיכת כספים מהקרן:

1. הורד מהאתר את טופס המשיכה לצורך מילוי ידני, לחילופין באפשרותך למלא במחשב באמצעות השדות הדיגיטליים, יש למלא ולחתום לפני השליחה.
2. **צילום ברור וקריא של תעודת הזהות.**
3. אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל החשבון של העמית אליו הוא מבקש להפקיד את כספי הפדיון או לחילופין שיק (מבוטל).
4. **במשיכה מעל 100,000 ש"ח יש לצרף אישור ניהול חשבון מקורי וחתום על ידי פקיד בנק.**
4. במידה וקרן השתלמות אינה נזילה וקיימת קרן השתלמות נוספת נזילה יש להמציא אישור החלת וותק מהחברה המנהלת את קרן השתלמות הנזילה טרום ביצוע התשלום.
5. בעת יציאה להשתלמות יש למלא את חלק ג' בטופס המשיכה, ולצרף את האישורים הרלוונטיים המפורטים בטופס.
6. בעת ביצוע משיכה לפני תום 6 שנות חיסכון, יש לצרף לטופס המשיכה אישור פקיד שומה בדבר שיעור המס אותו יש לנכות או לחילופין אישור פטור ממס. במידה ולא יתקבל האישור, תבוצע הוראת המשיכה בניכוי מס על פי חוק.
7. כאשר המשיכה מתבצעת לחשבון עו"ש בבעלות שונה מזו של העמית נדרשת פניה לסניף בנק לאומי לצורך ביצוע אימות זהות המושך.
8. במקרה של בקשה למשיכה בידי מיופה כוח (הכספים ישולמו אך ורק לח-ן העמית) יש להמציא ייפוי כוח כללי, חתום על ידי העמית ועל ידי מיופה הכוח ועל ידי עו"ד. לחילופין על המבקש להגיע למשרדי החברה המנהלת לצורך חתימה על ייפוי כוח. במקרה זה, כאמור, יש לשלוח את הטפסים המקוריים בדואר.
9. במקרה של בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס ו/או מנהל עיזבון – יש להמציא צו מתאים מערכאה מוסמכת (הכספים ישולמו לעמית או לאפוטרופוס /מנהל עיזבון). במקרה זה, כאמור, יש לשלוח את הטפסים המקוריים בדואר בלבד.
10. לתשומת ליבך, במידה וקיימת בקרן הוראה לחיוב חשבון, עליך לסמן על גביי טופס המשיכה האם להמשיך או להפסיק את הגבייה בחודש העוקב לביצוע פדיון. במידה ותבחר להמשיך, הכספים יופקדו לחשבון חדש שפרטיו יועתקו מהחשבון שממנו נמשכו הכספים.

תנאים לזכאות משיכת כספים מקרן השתלמות

1. לאחר שלוש שנות ותק בקרן ניתן להשתמש בכסף שנצבר בה, למימון השתלמויות או לימודים ללא תשלום מס.
2. פטור ממס ניתן לכל מטרה לאחר שש שנים לפחות (שלוש שנים במקרה של גבר מעל גיל 67 או אישה מעל גיל 62). מאחר שהמדינה אינה מטילה כל מגבלות לגבי השימוש בכסף שנצבר בקרן לאחר תום שש שנים, ניתן לנצל כל צורך ולא דווקא להשתלמות.
3. במקרה של פטירת העובד ניתן למשוך את הכספים מיידית.
4. ניתן למשוך כספים מקרן השתלמות חדשה על סמך ותק של קרן השתלמות ישנה שלא בוצעה בה משיכה - **החלת ותק**.

מהי החלת ותק?

חוסך שיש בבעלותו 2 חשבונות בקרנות השתלמות שאחד מהם נזיל, כלומר שכבר ניתן למשוך ממנו את הכספים, רשאי להחיל את הוותק של החשבון הנזיל על החשבון הלא נזיל, וכך למשוך את הכספים מ-2 חשבונותיו בקרנות ההשתלמות, ללא תשלום מס על משיכה שלא כדין בגין החשבון הלא נזיל.

שימו לב: יש להביא בחשבון שבמקרים מסוימים אין אישור למשוך כספים על סמך החלת ותק בשל סיבות מיוחדות החלות בחשבון (כגון הפקדות חופפות בשתי הקופות).

אופן ביצוע תהליך משיכה לפי החלת ותק-

1. יש למשוך ראשית את הקרן הצעירה, ורק לאחר מכן את הקרן הוותיקה. על העמית לפנות לקרן הוותיקה ולהודיע להם שיש לו קרן צעירה ושהוא מעוניין למשוך את הכספים משתי הקרנות על סמך החלת ותק. לצורך כך, עליו לבקש מהקרן הוותיקה אישור הכולל את הפרטים הבאים: שם העמית, מספר תעודת זהות, מספר העמית, תאריך ותק בחשבון, מעמד החשבון ותאריך הפקדה אחרונה בחשבון. על האישור לכלול הערה שלא בוצעה משיכה מהחשבון, וכן שהחשבון ייחסם להפקדות חדשות.
2. הקרן הוותיקה תחסום את החשבון להפקדות שוטפות. כמו כן, לא תהיה אפשרות להשתמש שוב בתאריך הוותק בעתיד לצורך משיכת כספים על סמך החלת ותק.
3. עם האישור שהתקבל מהקרן הוותיקה, על העמית לפנות לקרן הצעירה ולמלא בקשת משיכה כמתואר בסעיף לעיל - **הנחיות לעמית המבקש לבצע משיכת כספים מקרן השתלמות**.
4. לאחר שמילא העמית את בקשת המשיכה בקרן הצעירה, והתקבל אישור שהכספים יועברו אליו, יש לפנות לקרן הוותיקה ולבקש למשוך את הכספים.

החלת ותק אינה אפשרית כאשר:

1. שני החשבונות במעמד עצמאי (משיכה על סמך החלת ותק אפשר לעשות רק כשלפחות אחד משני החשבונות הוא במעמד שכיר).
2. לא ניתן לבצע משיכה חלקית מהקרן הצעירה, אלא יש למשוך את כל הסכום הצבור בה; משיכה חלקית אפשרית רק בקרן הוותיקה.
3. לא ניתן לבצע החלת ותק אם בוצעה בעבר משיכה מהקרן הוותיקה.
4. בעת ביצוע החלת ותק תיחסם הקרן הוותיקה להפקדות נוספות.