

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

לכבוד: פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

1. פרטי העמית

מס' חשבון העמית בקופה (לא חובה במשיכה במקרה של החלת וותק) _____
 מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר) _____
 שם משפחה _____ שם פרטי _____ ז/ב/מין _____
 תאריך לידה _____
 כתובת +עיר _____ מיקוד _____ טלפון בבית _____ טלפון נייד _____

סעיף חובה יש למלא את כל השדות. מס' חשבון עמית כפי שמופיע בדו"ח התקופתי

2. פרטי המבקש - מיופה / אפטרופוס / מוטב / יורש

סעיף זה ימלא רק באם המבקש הוא מיופה כוח / אפטרופוס / מוטב / יורש

מספר זהות (מס' דרכון לגבי תושב זר) _____
 שם משפחה _____ שם פרטי _____ ז/ב/מין _____
 תאריך לידה _____ טלפון בבית _____ טלפון נייד _____
 כתובת +עיר _____ מיקוד _____ דואר אלקטרוני _____

ימלא סעיף זה רק כאשר מבקש הכספים אינו העמית בקרן

3. פדיון מסיבה

בתום 6 שנות חברות בקרן
 בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה
 יציאה להשתלמות - יש למלא נספח יציאה להשתלמות ולצרפו לבקשה
 לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הגני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל לרכישה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס בשיעור אחוז המס הקבוע בדיון משיכה לפני מועד הנזילות של הקרן (תום 6 שנות חסכון) בלא חיוב מס - יש לצרף אישור פקיד שומה המאשר משיכת הכספים בפטור מניכוי מס
 פדיון קרן השתלמות במקרה של החלת וותק:
 1. קרן השתלמות נזילה מספר חשבון _____ מ"ה _____ סכום: מלא/חלקי _____
 2. קרן השתלמות לא נזילה מספר חשבון _____ מ"ה _____ סכום: מלא/חלקי _____
 • ניתן לבצע משיכה של קרן נזילה במקרה של החלת וותק רק לאחר משיכה מלאה של הקרן הלא נזילה

סעיף חובה יש למלא את סיבת המשיכה

4. תיאור התשלום (לא רלוונטי לפדיון במקרה של החלת וותק)

במשיכת כל הכספים
 תשלום חלקי על סך _____ ש"ח. מס' מ"ה של הקופה _____
 במשיכה חלקית, כברירת מחדל, תחילה תבוצע משיכת הכספים החייבים במס רווח הון ולאחריהם תבוצע משיכת הכספים הפטורים ממס רווח הון. במידה והגך מעוניין לבחור סדר אחר למשיכת הכספים, אנא מלא את נספח הבקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות וצרף אותו לבקשת המשיכה. עפ"י תקנות מס הכנסה, הפקדות עתידיות לחשבון זה, תיציברנה בנפרד, ויקבע להן ותק עפ"י מועד ההפקדה הראשונה שאחרי משיכה זו.

סעיף חובה

5. פרטי העו"ש לזיכוי (יש לשים לב כי מס העו"ש לזיכוי זהה לזה שעל גבי צילום השיק או אישור קיום חשבון המצ"ב)

שם פרטי ומשפחה _____ מספר חשבון _____ מס' הסניף _____ מס' הבנק _____
 במידה וטופס זה מולא כיאות וצורפו אליו המסמכים הנדרשים וכן אין מניעה חוקית יועברו הכספים לחשבון שצויין לעיל בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.
 הצהרה על ייפוי כח: במידה והגך מיופה כח אנא מלא את סעיף זה.
 הגני מצהיר כי העמית אשר ייפה את כוחי לפעול בשמו ובמקומו על פי ייפוי כוח מיום _____ הנו בחיים, ובפעולותי כמיופה הכח כאמור, אני פועל בגדר ההשראה הנתונה לי הגני מתחייב להודיעכם מיד אם יחול שינוי כלשהו בנתוני הצהרה זו
 שם _____ חתימה _____

סעיף חובה

1-402-291018-14

6. הצהרה

הנני 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") הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

FATCA (חובה לסמן במשיכה מקרן השתלמות במעמד עצמאי בלבד)

1. האם הנך אזרח ארצות הברית? כן לא
2. האם הנך תושב ארצות הברית לצרכי מס? כן לא
3. אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב (U.S. TIN).
4. ארץ לידה ארצות הברית? כן לא
5. אם סימנת "לא" בסעיפים 1 ו-2 אולם ארץ הולדתך הנה ארצות הברית, נא צרף טופס W8 - BEN ובנוסף טופס ויתור על אזרחות במידת הצורך.
6. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרת במסמך זה, מלא ומהימן.
* בכפוף להוראות הדיון בארצות הברית.

ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יחא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין. ידוע לי כי ככל שקיימת בחשבון פוליסת ביטוח חיים קבוצתי, הפוליסה תבטל בתום חודש בו תבוצע המשיכה / העברה.

CRS (חובה לסמן במשיכה מקרן השתלמות במעמד עצמאי בלבד)

תושבות מס סמן X בחלופה המתאימה ומלא את הפרטים:

תושב/ת מס בישראל בלבד - מספר תעודת זהות: אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואיני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת.

תושב/ת מס בישראל ומדינה/ות אחרת/ות (לרבות ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ובמדינות הבאות, ואיני נחשב/ת תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

אם חסר TIN - סמן את הסיבה		מספר משלם מס מקומי (TIN)	מדינה
אחר, נא פרט	המדינה אינה מנפיקה TIN		
			א. ישראל (תעודת זהות)
			ב.
			ג.

תאריך _____ חתימת המבקש X _____

יש לצרף לטופס זה עותק קריא מתעודת הזהות, וכן צילום שיק. במידה ואין באפשרותך לצרף צילום שיק, נא לצרף אישור קיום חשבון עו"ש או אישור פתיחת חשבון מהבנק בו מתנהל חשבונך וכן תעודה מזהה נוספת הנושאת תמונה ומספר תעודת זהות, כגון: רישיון נהיגה. את המסמכים יש לשלוח לפקס: psagot@psagot.co.il או לדוא"ל לכתובת: 03-7604458

הנני מאשר בזאת כי העמית/המושר זוהה באמצעות תעודת זיהוי

תאריך

חותמת

חתימה

שם מאשר הבקשה