

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 החתיקתי 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
- במשיכה לצד ג' יש להעביר טופס מקור או נאמן למקור חתום ע"י עו"ד, בצירוף ת.ז. של שני הצדדים

**1. פרטי המשיכה**

|                         |                |         |                 |
|-------------------------|----------------|---------|-----------------|
| 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 הבנק ומספרו**

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

**3. אופן המשיכה - מלא את האפשרויות האלו (למילוי):**

**בקשה למשיכת כל הכספים בחשבון**  
הריני מודיע לכם בזאת על רצוני להפסיק את חברתי בקרן ההשתלמות הרשומה לעיל, המנוהלת על ידיכם 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.**

**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 מהכספים - מלא את האפשרויות האלו:**

**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  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. 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 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 ייחם החשבון להפקדות חדשות.

חתימת העמית/מיופה כח \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_  
 שם + חתימת נציג הקיבוץ \_\_\_\_\_  
 שם החותם (אם אינו העמית) \_\_\_\_\_

במקרה והחשבון ע"ש חבר קיבוץ נדרשת חתימת נציג הקיבוץ

זיהוי נדרש במשיכה לצד ג'

הריני מאשר בזאת כי העמית/המושך זוהה באמצעות תעודת זהות שמספרה \_\_\_\_\_  
 הריני מאשר בזאת כי בעל החשבון המזוכה זוהה באמצעות תעודת זהות שמספרה \_\_\_\_\_

שם המזחה \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_

הודעות מאת העמית לחברה ישלחו ישירות למשרדי החברה