

דברי הסבר

משיכת כספים מחשבונך אפשרית:

- בסניפי בנק לאומי – ביצוע משיכה עד לסכום 50 אלף ₪
- במוקד שירות הלקוחות של החברה.

משיכה ע"י מוקד שירות הלקוחות:

לצורך ביצוע משיכה באמצעות מוקד שירות הלקוחות, אנא הורד מהאתר את הטופס המשיכה, מלא וחתום צרף את כל המסמכים הרלוונטיים למשיכה כמפורט בהמשך בטופס המשיכה ושלח למוקד באחת מהדרכים הבאות:

- בדואר רגיל למוקד שירות הלקוחות – ת.ד. 52115 תל אביב מיקוד 6152001.
- בפקס למס' 072-2790100
- לכתובת הדוא"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. טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות" מלא וחתום
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 לחלופין שיק (מבוטל)
4. במידה וקרן ההשתלמות אינה נזילה וקיימת קרן השתלמות נוספת נזילה, יש להמציא אישור החלת וותק מהחברה המנהלת את קרן ההשתלמות 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 להמציא יחד עם טופס המשיכה אישור פקיד שומה בדבר שיעור המס אותו יש לנכות או לחלופין 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 לחן העמית) יש להמציא ייפוי כוח כללי חתום ע"י העמית, ע"י מיופה הכוח וע"י 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/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 לבך, 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. הפטור 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 לנצלו לכל צורך ולאו 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 אפשר 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 וותק-

1. יש למשוך ראשית את הקרן הצעירה, ורק לאחר מכן את הקרן הוותיקה. לכן 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 שקיבל 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 אישורה שהכספים יועברו אליו, יש לפנות לקרן הוותיקה ולבקש מהם למשוך את הכספים.

החלת וותק אינה אפשרית כאשר:

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