

ארגון המורים

מספר חבר: _____

תאריך: _____

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות לא נזילה - בהתאם להוראת שעה

- מ - קרן השתלמות למורים בבתי"ס העל יסודיים במכללות ובסמינרים - המסלול הרגיל (להלן: "קרן רגילה")
- קרן השתלמות למורים בבתי"ס העל יסודיים במכללות ובסמינרים - המסלול המקוצר "מישור" (להלן: "קרן מישור")

ת.ד. 8224, תל אביב מיקוד 6180022 | www.kereni.co.il

א. פרטי החבר

שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות ב.ו	תאריך לידה שנה חודש יום
רחוב	מס' יישוב	מיקוד	טלפון בית (כולל קידומת)
			טלפון נייד (כולל קידומת)

נא לעדכן את הפרטים הרשומים אצלכם עפ"י הפרטים הנ"ל.

ב. פרטי הבקשה

משיכת מחזור חיסכון קבלת חלק עובד בתוספת 89% מחלק המעסיק – משיכה מקרן רגילה (משיכה מרבית עד 7,500.00 ₪)
משיכה חלקית על סך _____ ₪ במילים _____

משיכה עקב פרישה לגמלאות – יש לצרף אישור פרישה לגמלאות/תלוש פנסיה בציון תאריך הפרישה

משיכת מחזור חיסכון קבלת חלק עובד בתוספת 100% מחלק המעסיק – משיכה מקרן רגילה (משיכה מרבית עד 7,500.00 ₪)
משיכה חלקית על סך _____ ₪ במילים _____

משיכת מחזור חיסכון – המסלול המקוצר "קרן מישור" (משיכה מרבית עד 7,500.00 ₪)
משיכה חלקית על סך _____ ₪ במילים _____

בקשה לקבלת כספים תשלום תוך 7 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה אם חל מועד המשיכה באחד מ 3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יגורם לעיכוב בשחרור הכספים.

ג. פרטי חשבון בנק לזיכוי

את הכספים אבקש לזכות חשבוני המפורט להלן:

מספר חשבון	שם הבנק	מספר הבנק	שם הסניף	מספר הסניף

ד. הצהרת המבקש וחתימתו

- ידוע לי כי משיכה של כספי החיסכון ו/או חלק מהם ממחזור החיסכון תמנע את זכאותי לצאת לשנת השתלמות, באותו מחזור חיסכון
- ידוע לי כי משיכת כספי החיסכון תעשה לפי התנאים הנהוגים בקרן, בניכוי דמי ניהול או כפי שייקבע ע"י הנהלת הקרן מעת לעת ובכפוף לתקנות האוצר
- ידוע לי כי לצורך מילוי בקשתי, עלי להציג מסמכים מקוריים או צילומים מאומתים למקור וכי ללא מסמכים אלו הטיפול בבקשתי עלול להתעכב
- הנני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל
- ידוע לי שבימדיה והחיסכון התבצע במסגרת התמריצים אדרש להמציא אישור הממונה על התמריצים לשחרור הכספים
- 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 תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן

יש לשלוח טופס מקורי בצירוף צילום ת"ז וצילום המחאה לכתובת הרשומה לעיל | אין לשלוח מסמכים אלו בפקס

מניין שנות החיסכון בקרן הינו מסוף החודש שבו שולם התשלום הראשון או מסוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם וזאת לפי המקודם מבין אלה.

חתימת המבקש ✍ _____

נספח א' - הצהרת העמית

הצהרת העמית - בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות בפטור - הוראת שעה (1)

אני מבקש/ת למשוך כספים מקרן השתלמות בפטור בהתאם להוראת השעה.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

1. במהלך התקופה שמיום ה' באדר התש"ף (1 במרס) 2020 ועד ליום שבו הוגשה בקשתי זו –

אני או בן / בת זוגי פוטרנו ממוקם עבודתנו

אני או בן / בת זוגי יצאנו לחופשה ללא תשלום

ההכנסה החייבת החודשית הממוצעת שלי ושל בן זוגי / בת זוגי ממשכורת ו/או מעסק או משלח יד, מיום ה' באדר התש"ף (1 במרס) 2020 ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה בקשתי למשיכת הכספים, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס 2019.

2. ידוע לי כי בהתאם להוראת השעה, בכל חודש תותר לי משיכה מקרן ההשתלמות בפטור ממס בסכום שאינו עולה על 7,500 ש"ח מכל חשבונתי בקרנות ההשתלמות הקיימות על שמי. לפיכך, אני מצהיר/ה בזאת כי סך משיכות הכספים שביצעתי בחודש זה מכוח הוראת השעה מכל קרנות ההשתלמות הקיימות על שמי, כולל סכום המשיכה שבכונתי למשוך במועד זה, אינו עולה על 7,500 ש"ח.

3. כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי הפטור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי ולבחון את הצהרותיי.

שם המבקש:

ת"ז:

תאריך:

חתימה

(1) הוראת השעה - "תיקון מס" – 253 הוראת שעה - לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א -1961 (להלן: "הוראת השעה"), פורסם בספר החוקים 2835 ביום ח' באב התש"ף, 29 ביולי 2020.

נספח ב' - בקשת העמית ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרבן

ידוע לי שתשלום הכספים מחשבוני בקרבן ההשתלמות יעשה מכספי ההפקדה המוטבת (1) בלבד בפטור ממס.

לחילופין, אני מבקש/ת לבחור את אחת מהחלופות שלהלן:

- אני מבקש/ת שמשיכת הכספים מחשבוני בקרבן ההשתלמות תעשה תחילה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס וככל הנדרש גם מכספי הפקדה שאינה מוטבת.
- ידוע לי כי במידה וקרבן ההשתלמות תשלם לי סכומים כאמור, על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.
- אני מבקש/ת שמשיכת הכספים מחשבוני בקרבן ההשתלמות תעשה תחילה מכספים שמקורם בכספי ההפקדה שאינה מוטבת וככל הנדרש גם מכספי הפקדה מוטבת ידוע לי כי על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.

שם המבקש:

ת"ז:

תאריך:

חתימה 

(1) הפקדה מוטבת – כהגדרת המונח בסעיף 9 (16 א) או 9 (16 ב) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א – 1961

דברי הסבר ותנאים למשיכת כספים מקרן השתלמות לא נזילה בהתאם להוראת שעה

ביום 29/07/2020 פורסם תיקון לפקודת מס הכנסה מס' 253 - הוראת שעה בה נקבעו התנאים לפטור ממס על הכנסה המתקבלת בידי יחיד מקרן השתלמות בטרם חלפו המועדים הקבועים בדין כמפורט להלן:

1. משיכת כספים בפטור ממס בתקופה שמיום 10.08.2020 עד יום 09.02.2021
עמית יהיה רשאי למשוך כספים מקרן השתלמות שמקורם בהפקדה מוטבת, בפטור מלא ממס וולא פגיעה בוותק, למרות שטרם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבונו ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, טרם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבונו. סכום המשיכה החודשי **מכלל חשבונותיו בכל קרנות ההשתלמות הלא נזילות** של העמית לא יעלה על 7,500 ₪ ובתנאי שהתקיים לפחות אחד מהתנאים המפורטים להלן:

- במהלך התקופה שמיום 01/03/2020 ועד ליום הגשת הבקשה למשיכת הכספים לקרן ההשתלמות, העמית או בן זוגו, פוטרו מעבודתם או יצאו לחופשה ללא תשלום.
- הכנסתו החייבת החודשית הממוצעת של העמית ובן זוגו ממשכורת, מעסק, או משלח יד, מיום 1.3.20 ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה הבקשה לקרן ההשתלמות, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס **2019**.
לדוגמה: הכנסה חייבת מיום 1.3.2020 עד לתום החודש שקדם לחודש בו מוגשת הבקשה 9/2020 109,900 ₪ ממוצע חודשי 15,700.00 ₪ (109,900/7) – הבקשה הוגשה בחודש 10/2020.
הכנסה חייבת בשנת 2019 300,000.00 ₪ ממוצע חודשי 25,000.00 ₪ במקרה זה הכנסה החייבת פחתה ביחס למוצע הכנסה בשנת 2019.

2. שמירת הוותק ביחס לכספים הנותרים: משיכה זו שתבוצע באמצעות הוראת השעה ולא תפגע בוותק של כספי העמית ביחס לכספים שיוותרו בקרן ושלא יימשכו לפי הוראת השעה. העמית יהיה ראשי להמשיך להפקיד בחשבון.

3. החלת תקנות ניכוי במקור: יודגש כי הפטור על פי הוראת השעה אינו חל על משיכת כספים מקרן השתלמות שמקורם בריבית ורווחים (רווח ריאלי) שנובעים מהפקדה שאינה מוטבת, (הפקדה מעל התקרה) אשר לגביהם תנכה קרן ההשתלמות מס בשיעור 25% על הרווח הריאלי בהתאם לתקנות.

הוראות לעניין אופן המשיכה:

1. על העמית למלא את טופס בקשת המשיכה.
 2. לצרף טופס הצהרה חתום (נספח א').
 3. לצרף טופס בקשה ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרן (נספח ב').
ברירת המחדל תהיה משיכה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס.
 4. צילום קריא של תעודת זהות.
 5. צילום המחאה מבוטלת או אישור ניהול חשבון חתום ע"י סניף הבנק בו מתנהל חשבונך.
- הכספים ישולמו בתוך 7 ימי עסקים מהיום שבקשת המשיכה הגיעה תקינה למשרדי הבנק הבינלאומי מחלקת קופות הגמל/קרנות השתלמות למורים.

לתשומת לבך: משיכת כספי החיסכון ו/או חלק מהם ממחזור החיסכון תמנע את הזכאות ליציאה לשנת השתלמות על מחזור החיסכון שבוצעה משיכת הכספים.

לברורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לברורים: 03-7706061 | *5229

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:00.

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במדור תשלומים.