

מס' עמית: _____

תאריך: _____

בקשה למשיכת כספים

מ - עגור קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל-יסודיים, במכללות, ובסמינרים ובבתי הספר היסודיים ולגננות.
- המסלול הרגיל (להלן: "קרן רגילה")

עגור קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל-יסודיים, במכללות, ובסמינרים ובבתי הספר היסודיים ולגננות.
- המסלול המקוצר "מישור" (להלן: "קרן מישור")

www.kerenci.co.il | 6108102 מיקוד 8224, תל אביב מיקוד 6108102

א. פרטי העמית

שם משפחה:	שם פרטי:	מס' זהות:
כתובת:	מיקוד:	יציאה לשנת השתלמות שלמה בשנת
תאריך לידה:	ותק בהוראה בשנים:	טלפון סלולארי:
		כתובת מייל:

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

ב. פרטי הבקשה - יש לסמן לצד הסעיף המתאים ולצרף לטופס את המסמכים המפורטים.

1. משיכה מקרן רגילה

את כספי החיסכון בקרן שבנדון, עקב פרישתי לגמלאות.

פרישה לפי גיל (בהתאם לחוק גיל פרישה) - לאחר 3 שנות ותק ומעלה

פרישה מוקדמת לגמלאות - לאחר השלמת תקופת חסכון ◀ מצ"ב אישר על פרישה לגמלאות - בציון תאריך הפרישה/תלוש פנסיה

1.3. **משיכה באישור מיוחד לאחר השלמת תקופת החיסכון - קבלת חלק העובד בתוספת 89% מחלק המעסיק**

אבקש למשוך את כספי החיסכון עקב:

מצב הבריאותי

מצבו הבריאותי של בן/בת זוגי/אבי/אמי/בני/בתי

מצב כלכלי חמור ◀ מצ"ב מסמכים המעידים על מצב בריאותי/כלכלי

ידוע לי כי בקשתי תבוצע רק אם יתקבל אישור הנהלת הקרן לבצעה וכי הנהלת הקרנות עשויה לדרוש מסמכים נוספים לצורך קבלת ההחלטה.

◀ מצ"ב תצהיר על מצב רפואי חתום על ידי (את התצהיר ניתן להשיג באתר האינטרנט שכתובתו מצוינת בראש הדף).

1.4. משיכה - קבלת חלק העובד בלבד

הנני מצהיר שאיני עומד בקריטריונים המובאים לעיל.

1.5. משיכה בניכוי מס

ידוע לי כי במשיכת כספים לפני השלמת תקופת החיסכון ינוכה מס במקור בשיעור הקבוע בד"ן.

יש לצרף תלוש משכורת אחרון.

2. משיכת מחזור חסכון

הנני מבקש לקבל את כספי מחזור חסכון שלי:

6 שנים 7 שנים 8 שנים כל כספי החיסכון וזאת בכפוף למצב חשבוני בקרן השתלמות

משיכה חלקית ע"ס _____ ש"ח. במילים _____

3. למשיכה מקרן מישור

3.1 תשלום למטרת השתלמות

הנני מבקש/ת בזה לאשר את תכנית ההשתלמות שפרטיה במסמכים המצורפים, ולקבל מכם את דמי ההשתלמות על פי היתרה בחשבוני* אצלכם.

יש לצרף לבקשה את המסמכים הבאים:

1. אישור המעסיק על יציאה להשתלמות

2. מכתב הזמנה ממקומות ההשתלמות (בארץ/בחו"ל)

3. הזמנה/אישור על רישום לוועידה או לכינוס
 4. תכנית מפורטת של ההשתלמות והביקורים בציון המועדים

3.2 תשלום שלא למטרת השתלמות
 אבקשכם להעביר לי כספים שהצטברו לזכותי בקרן ההשתלמות כדלקמן:

עיתוי/סיבת המשיכה		סכום המשיכה	
<input type="checkbox"/>	בתום 6 שנות חסכון	<input type="checkbox"/>	משיכת כל הכספים
<input type="checkbox"/>	גיל פרישה (בהתאם לחוק גיל פרישה) לאחר 3 שנות ותק ומעלה	<input type="checkbox"/>	משיכה חלקית ע"ס _____
<input type="checkbox"/>	משיכה לפני תום 6 שנות חיסכון-בניכוי מס/באישור פטור ממס הכנסה	<input type="checkbox"/>	

בקשה לקבלת כספים תשלום תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה כשהיא שלמה ומלאה. אם חל מועד המשיכה באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש.
 טופס בקשת משיכה שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יגרום לעיכוב בשחרור הכספים.

ג. בקשה יורש/נהנה/מנהל עזבון - יש למלא את פרטי הבקשה של כל יורש/נהנה בטופס נפרד

נא להעביר את חלקי בחיסכון המנוח לחשבון הבנק המפורט להלן:

מצ"ב: תעודת פטירה צו ירושה צו קיום צוואה צו מינוי מנהל עזבון צילום תעודת זהות אחר, פרט _____

פרטי המבקש. מיועד רק ליורש/נהנה/מנהל עזבון

שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות	תאריך לידה
רחוב	מס'	יישוב	מיקוד
			טלפון נייד

ד. פרטי חשבון בנק לזיכוי

את הכספים אבקש להעביר לזכות חשבוני המפורט להלן:

מס' חשבון	שם הסניף	מס' הסניף	שם הבנק	מס' הבנק
-----------	----------	-----------	---------	----------

ה. הצהרת המבקש וחתימתו

- ידוע לי כי משיכה של כספי החיסכון ו/או חלק ממחזור החיסכון תמנע את זכאותי לצאת לשנת השתלמות, באותו מחזור חיסכון.
- ידוע לי כי במידה ולא צוינה תקופת חיסכון למשיכה (בסעיף ב' 2), משיכת הכספים תבוצע בהתאם למחזור הראשון שנזיל למשיכה.
- 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 במקרה של משיכה לפני תום תקופה החיסכון, הקרן תנכה מס במקור בשיעור הקבוע בד"ן.
- 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 תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- ידוע לי כי יתכן ואדרש להמציא אישורי העסקה לשנת החיסכון שברשותי וכי ללא מסמכים אלו הטיפול בבקשתי עלול להתעכב.
- ידוע לי שבמידה והחיסכון התבצע במסגרת התמריצים אדרש להמציא אישור הממונה על התמריצים לשחרור הכספים.
- אני מצהיר כי אני מוותר על סודיות בנקאית ומסלק באופן מלא סופי ומוחלט כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה שהיו לי ושיהיו לי או למי מטעמי נגד החברה ו/או מי מטעמה, במישרין ו/או בעקיפין, בקשר עם בקשות אימות המוגשות לבנקים בהם מנהלים חשבונות על שמי וכן, אני מסכים למסירת מידע ומסמכים לחברה על ידי הבנקים, ככל שיידרש בקשר עם ביצוע בקשת המשיכה. למען הסר ספק, הצהרתי זו כוללת גם ויתור על סודיות בנקאית וכל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק כלפי לקוחותיו לפי כל דין בד"ן האימות, כמו גם הרשאה מפורשת ומודעת לבנק להשיב לבקשת האימות שתישלח מהחברה או מאת מי מטעמה, תוך פירוט מטרת האימות, סוג המידע שיימסר והשימוש שיעשה בו וזכותי לחזור מהסכמתי זו.
- ידוע לי כי לא חלה עליי חובה חוקית למסור את המידע לעגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (להלן: "החברה")

ומסירת המידע תלויה ברצוני החופשי ובהסכמתי.

מטרת מסירת המידע היא לצורך שירות, ניהול ותפעול שוטף של

עגור קרן השתלמות למורים בבתי הספר העלי יסודיים, במכללות, ובסמינרים ובבתי הספר היסודיים ולגננות.

(להלן: "המוצר"), ודיווח לפי דין, לרבות מילוי כל חובה חוקית החלה על החברה בקשר עם אספקת המוצר והוא ישמש למטרות אלה בלבד. המידע עשוי להימסר לצדדים שלישיים (כמו לדוגמה לספקים ורשויות) לצורך מימוש מטרות אלה [קרי ניהול ותפעול שוטף של המוצר] בלבד.

אי הסכמה למסירת המידע, עלולה לגרום לפגיעה במטרות אלה לרבות יכולת החברה לספק את השירותים המבוקשים או תפעולם. המידע יישמר במאגרי מידע שבניהול החברה והיא בעלת השליטה במאגר כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981. למידע נוסף, ניתן לעיין במדיניות הפרטיות <https://tinyurl.com/44p7anfb> ידוע לי כי אני רשאי לפנות לחברה לשם עיון במידע אודותיי אשר ברשותה ולבקש לתקנו, או לכל עניין אחר הקשור בעיבוד המידע אודותי באמצעות פנייה לממונה הגנת הפרטיות בדוא"ל: or@agur.org.il

- מובהר לי וידוע לי כל התחייבויותי והצהרותי לעיל הן בלתי חוזרות, בין היתר, הואיל וזכויות החברה תלויות בהן והואיל וצדדים שלישיים מסתמכים עליהן ואני מאשר בזאת את חתימתי על הצהרותי והתחייבויותי לעיל כשהן ברורות וידועות לי.

יש לשלוח את טופס בקשת המשיכה בצירוף צילום ת"ז בתוקף וצילום המחאה / אסמכתא לניהול חשבון לכתובת הרשומה לעיל

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 המוקדם מבין אלה.

חתימת המבקש/ת

אישור הסניף למשיכת הכספים עד 50,000 ₪

הנו מאשרים כי המבקש/ת _____ מס' זהות _____ חתם בפנינו על טופס בקשה זה.
שם הפקיד/ה _____

חתימת הפקיד/ה _____ מס' סניף: _____ חתימה וחותמת הסניף/הקרון _____