

לכבוד: יהב פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקרן")

אופן משלוח הבקשות*

בדואר ישראל - מוקד קופות גמל-מרטין גהל 7 פתח תקווה, מיקוד: 4951254.

בדוא"ל - meshichot@malam-lts.com

או באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת. יש לבחור מהתפריט - "שירות לקוחות" <"הגשת בקשה למשיכת כספים"

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקרן. אם חל מועד העברה/משיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד ההעברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש.

טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

יש למלא מס' חשבון מלא עבור כל אחד מחשבונות העמית

מס' חשבון			תאריך		
יום	חודש	שנה	יום	חודש	שנה

בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

פרטי העמית - יש לצרף העתק תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה
	ב.ו.		1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/>	1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/>	שנה <input type="text"/> חודש <input type="text"/> יום <input type="text"/>
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

במידה והנך מעוניין/ת לעדכן את כתובתך לצורך משלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י החברה המנהלת עליך למלא את טופס עדכון פרטים אישיים [להורדה לחצ' כאן](#).

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) - יש לצרף העתק תעודת זהות של המבקש

סטטוס: מיופה כח אפוטרופוס אחר _____

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה
	ב.ו.		1 - תושב <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/>	1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה <input type="checkbox"/>	שנה <input type="text"/> חודש <input type="text"/> יום <input type="text"/>
מען	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף			

הצהרת אפוטרופוס

בקשה זו מוגשת כאפוטרופוס של העמית החסוי.

מוצהר בזה כי הנני פועל בשם החסוי ולטובתו בכפוף להוראות החוק לרבות חוק הכשרות המשפטית ואפוטרופוסות התשל"ב - 1962 מצור צו מינוי אפוטרופוס.

שם אפוטרופוס _____

חתימת אפוטרופוס _____

פרטי משיכת הכספים

<input type="checkbox"/> משיכת כל הכספים
<input type="checkbox"/> תשלום חלקי על סך _____ ש"ח
משיכת כספים עפ"י התקנות (כדין) - יש לסמן את סוג הכספים שהעמית מעוניין למשוך
<input type="checkbox"/> בתום 6 שנות חסכון או גיל פרישה (ולפחות 3 שנות וותק)
<input type="checkbox"/> פדיון על סמך קרן ותיקה אחרת (נא לצרף אישור על ותק וכי לא בוצעה משיכה מהקרן הותיקה).
משיכת כספים שלא עפ"י התקנות (שלא כדין)
<input type="checkbox"/> לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדיון ולמרות המס על משיכה זו. הובא לידיעתי כי הקרן תנכה את שיעור המס השולי המרבי, בתוספת מס ייסף (למעט קרן עובד).
<input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני עפ"י אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מיניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

פרטי עו"ש – (יש לצרף אסמכתא התואמת את מס' החשבון שצויין המהאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון מקורי או נאמן למקור) מובהר כי הכספים ישולמו לחשבון עו"ש העמית/המבקש בלבד.

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף
כתובת הסניף					

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס/מקנה מתנה

אני מצהיר בזה כי:

לא קיבלתי מילגה להשתלמות או החזר חסכון מחשבוני בקרן.

קיבלתי מילגה להשתלמות בארץ/מילגה להשתלמות בחו"ל/החזר חסכון מטעם הקרן בתאריך _____

ידוע לי ואני מסכים בזאת כי:

1. מס רווחי הון: ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר 2003, חייבים במס כד"ן.
2. משיכת הכספים מהקרן לפני התממשות הזכאות תחייב ניכוי מס הכנסה במקור בשיעור מס מירבי על היתרה הצבורה למעט מקרן העובד. במקרים אחרים ינוכה מס במקור, בהתאם להוראות הדין.
3. על מנת שחשבונות שונים בקרן השתלמות על שם העמית יחשבו לעניין הותק כחשבון אחד לצורך משיכה, עלי למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בחשבון קרן השתלמות עם הוותק המאוחר יותר.
4. במקרה של משיכת חלק מן הכספים מהחשבון השוטף ייפתח על שמי חשבון נזיל חסום להפקדות.
5. הפקדות חדשות תופקדנה בחשבון השוטף וישאו ותק חדש. שני החשבונות ינהלו בתנאים זהים.
6. עפ"י התקנות החזר כספי החסכון יבוצע עפ"י תקנות הקרן, במידה ולא יעמוד בסתירה לכל דין וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית לדבר. "מועד קבלת הבקשה" משמע – מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלת בצרוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים עפ"י תנאי התוכנית ובהתאם להוראות כל דין.
6. הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל.

במקרה שהסכום ששולם לי כי 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.

תאריך _____

חתימת המבקש _____

תנאים ודברי הסבר למשיכת קרנות השתלמות

עמית/ה יקר/ה,

על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות הבאות:

- משיכה של כספים נזילים

ניתן למשוך את הכספים מקרן ההשתלמות ללא תשלום מס במקור אם מתקיימות אחת משתי האפשרויות הבאות:

1. חלפו 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות (לגבי עובד שהגיע לגיל פרישה* - אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות).
2. קיימת על שמך קרן השתלמות נוספת בעלת ותק של שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה ולא בוצעו הפקדות חופפות בשתי הקרנות או משיכה.

- משיכה של כספים לא נזילים

משיכה של כספים שאינם נזילים, תחויב בשיעור המס השולי המרבי ובתוספת מס יסף. ניתן להפחית את שיעור המס באמצעות פניה לפקיד שומה וקבלת אישור מתאים.

- משיכת כספים לצורך השתלמות

ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכלליים המפורטים בתקנות הקרן. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

- שעבוד או עיקול

במקרה שקיים שעבוד או עיקול על הכספים בקרן, חובה להציג ביטול מקורי של השעבוד או העיקול מהגורם הרלוונטי. אם לא יוצג הביטול כאמור – לא ניתן יהיה למשוך את הכספים.

- מסמכים שיש להגיש לצורך משיכת כספי קרן השתלמות

ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכלליים המפורטים בתקנות הקרן. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

1. טופס בקשת משיכה מקורי.
2. צילום קריא של ת"ז עדכנית. **במידה וצורפה ת"ז ביומטרית, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף.**
3. המחאה מקורית מבוטלת או אישור ניהול חשבון חתום על ידי הבנק המנהל, מקורי או נאמן למקור.
4. אישור החלת ותק בחשבון שאינו נזיל, במידה ומעוניינים להשתמש בותק מקרן אחרת.
5. אישור פקיד שומה על הקלה במס/פטור ממס בחשבון שאינו נזיל (ככל שהינך מבקש הקלה/פטור כאמור).

- גיל פרישה:

גברים, גיל 67.

נשים, גיל 62.

עדכון פרטים אישיים

במידה והנך מעוניין/ת לעדכן את כתובתך לצורך משלוח דברי הדואר השונים שיופצו ע"י החברה המנהלת עליך למלא את טופס עדכון פרטים אישיים [להורדה לחצ' כאן](#).

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

טלפון לבירורים: 03-5651092

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:30.

מייל לבירורים: yahav-perah@malam-lts.com

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במוקד קופות גמל.