

מס' חבר: _____

תאריך: _____

בקשה למשיכת כספים

- מ - קרן השתלמות למורים וגננות - "הקרן הרגילה"
 קרן השתלמות למורים תיכוניים, מורי סמינרים ומפקחים - "הקרן הרגילה"
 קרן השתלמות למורים וגננות - המסלול המקוצר "מקור"
 קרן השתלמות למורים תיכוניים, מורי סמינרים ומפקחים - המסלול המקוצר "מקור"

ת.ד. 8224, תל אביב מיקוד 6108102 | www.kranoth.org.il

א. פרטי החבר

שם משפחה		שם פרטי		מס' זהות		תאריך לידה
רחוב	מס'	ישוב	מיקוד	ותק בהוראה (בשנים)	יציאה לשנת השתלמות מלאה בשנת	טלפון סלולרי:

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

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

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/ת 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 בדין.

יש לצרף תלוש משכורת אחרון.

1. משיכה מקרן רגילה

1.1 משיכה לאחר השלמת תקופת חיסכון - קבלת חלק העובד בתוספת 89% מחלק המעסיק

הנני מבקש לקבל את כספי החיסכון לאחר השלמת תקופת חסכון וקיום אחד התנאים שלהלן:

מלאו לי 55 שנה ◀ מצ"ב צילום תעודת זהות

פוטרתי מעבודתי ◀ מצ"ב העתק מכתב הפיטורין עם ציון תאריך הפיטורין

הפסקתי את עבודתי בהוראה ◀ מצ"ב מכתב בעניין הפסקת עבודה בהוראה

מלאו לי 50 שנה ויציאתי בעבר לשנת השתלמות מלאה ◀ מצ"ב צילום תעודת זהות ואישור יציאה לשנת השתלמות בעבר.

לזכותי 15 שנות ותק בהוראה ויציאתי בעבר לשנת השתלמות מלאה - ◀ מצ"ב צילום תלוש המשכורת ואישור יציאה לשנת השתלמות בעבר.

פרשתי מעבודתי עקב נכות שנגרמה עקב עבודתי והמוכרת ע"י המוסד לביטוח לאומי ומזכה בקצבת נכות ◀ מצ"ב תעודת נכות של המוסד לביטוח לאומי

עברתי לעבוד בתפקיד מנהלי בשרות הציבורי בתחום החינוך או הקשור בחינוך/עזבתי את ההוראה לשם מילוי תפקיד נבחר ציבור בשכר בשלטון המרכזי או המקומי ◀ מצ"ב אישור המעבר לתפקיד זה, בציון תאריך המעבר

1.2 משיכה עקב פרישה לגמלאות - קבלת חלק העובד בתוספת חלק המעסיק הנני מבקש לקבל את כספי החיסכון בקרן שבנדון, עקב פרישתי לגמלאות.

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 _____ ₪. במילים _____

3. למשיכה מקרן "מקור"

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 חיסכון	<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		

בקשה לקבלת כספים תשלום תוך 4 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 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

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

ד. פרטי חשבון בנק לזיכוי

את הכספים אבקש להעביר לזכות חשבוני המפורט להלן:

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

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.
- 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.
- 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.

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 המוקדם מבין אלה.
- ידוע לי ומוסכם עלי כי במקרה שבו אגיש את בקשתי למשיכת הכספים לפני מועד נזילות הכספים, הטיפול בבקשת המשיכה יבוצע אך ורק לאחר מועד נזילות הכספים ובמסגרת לוחות הזמנים הקבועים לכך בד"ן.

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/הקרן _____