



לכבוד: החברה המנהלת של קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ (להלן: החברה המנהלת)
קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ (להלן: הקרן), קוד קופה: 520034968-000000000423-0000-000

הנדון: בקשה למשיכת כספים

יובהר כי האמור בטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הנו לשם הנוחות בלבד

א. פרטי העמית

שם פרטי	שם משפחה	מס' ת.ז. (מס' דרכון לתושב חוץ)	כתובת	מספר חשבון	מס' טלפון

פרטי מבקש: במקרה שהמבקש אינו העמית אלא: ☐ מיופה כוח ☐ אפוטרופוס ☐ יורש ☐ מוטב, יש למלא את הפרטים הבאים:

שם מלא	מס' זהות (מס' דרכון לתושב חוץ מס' ח.פ. לתאגיד)	מין	טלפון נייד	טלפון נוסף
כתובת			כתובת דוא"ל	

ב. סיבת המשיכה (סמן את האפשרות הרלוונטית עבורך):

- ☐ תום 6 שנות חיסכון בקרן.
☐ משיכה לפני תום 6 שנות חיסכון בקרן (חייב במס) - אני מצהיר כי ידוע לי שבמשיכה של כספי הקרן לפני תום 6 שנים, ינוכה מהם מס על פי דין ("מס שבירה") במקור.
☐ משיכה לפני תום 6 שנות חיסכון בקרן (ללא חיוב במס או בשיעור מופחת) - מצ"ב אישור פקיד שומה המאשר כי משיכת הכספים פטורה מניכוי מס או חייבת בשיעור מופחת של מס.
☐ הגעתי לגיל פרישה (וחלפו לפחות 3 שנות וותק, בכפוף להסדר התחיקתי)
☐ פדיון במקביל לקרן השתלמות קודמת (יש לצרף אישור על החלת וותק מהקרן בעלת הוותק)
☐ פטירה – תשלום ליורשים / מוטבים.

ג. תיאור אופן המשיכה (סמן את האפשרות הרלוונטית עבורך):

- ☐ משיכה מלאה: אני מבקש למשוך את כל הכספים שבחשבוני בקרן.
☐ משיכה חלקית: אני מבקש למשוך חלקית מקרן ההשתלמות שלי סך של _____ ש"ח.

ידוע לי כי עם ביצוע משיכה חלקית או מלאה, הפקדות עתידיות לחשבוני בקרן, תיצברנה בנפרד, ויישאו וותק חדש על פי מועד ההפקדה הראשונה לאחר משיכה זו, בהתאם לתקנון הקרן וההסדר התחיקתי

ד. פרטי חשבון לזיכוי מבקש המשיכה (יש לצרף המחאה מבוטלת או אישור בנק בגין ניהול חשבון)

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם סניף	מס' סניף

במקרה שתשלום המשיכה הינו לקטין, יחתמו שני ההורים/אפוטרופוסים כלהלן:
הרינו להצהיר בזה כי פעולה זו מבוצעת על ידינו לצרכי הקטין ולטובתו כנדרש בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות תשכ"ב.
ולראיה באנו על החתום:

חובה לחתום במקרה של קטין בנוסף לחתימה בתחתית הטופס	שם ההורה/אפוטרופוס	חתימה
	שם ההורה/אפוטרופוס	חתימה

ככל שמבקש המשיכה הינו יורש/מוטב/מנהל עזבון יש לצרף בנוסף את המסמכים הבאים (יש למלא טופס נפרד לכל יורש / מוטב)

- ☐ תעודת פטירה.
☐ בהיעדר כתב מינוי מוטבים - צו ירושה / צו קיום צוואה / צו מינוי מנהל עיזבון (נא לסמן גם בעיגול את המסמך הרלוונטי)
☐ צילום תעודת זהות
☐ צילום המחאה מבוטלת / אישור בנק בגין ניהול חשבון (נא לסמן גם בעיגול את המסמך הרלוונטי)
☐ כתב שיפוי (למשיכות ע"י הורה, בן זוג או ילד מחשבון יתרה נמוכה, כאשר אין צו ירושה או צו קיום צוואה)

ה. מסמכים שעל העמית המבקש לצרף לבקשת המשיכה

- ☐ צילום תעודת זהות.
☐ המחאה מבוטלת / אישור בנק בגין ניהול חשבון
☐ הצהרת העמית/המבקש וחתימתו, חתומה (מצורפת בעמוד הבא)

חתימת המבקש _____ תאריך _____

את בקשת המשיכה החתומה והמסמכים המצורפים הנדרשים כאמור לעיל, ניתן להעביר בדוא"ל, בפקס או בדואר ישראל לסניפי הקרן כמפורט מעלה.
לביטוח יש לפנות על פי פרטי הטלפונים המצוינים מטה בימים א' עד ה' בין השעות 8:30 עד 12:30

אישור הקרן:

שם פקיד מטפל	תפקיד	תאריך אישור	חתימה	הבקשה אושרה לתשלום בתאריך
משיכה שלא כדין	שם פקיד מטפל	תאריך השיחה	שעת השיחה	המשיכה אושרה ע"י העמית:
		הטלפונית		כן / לא

לכבוד:

החברה המנהלת של קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ (להלן: החברה המנהלת)
קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ (להלן: הקרן), קוד קופה: 520034968-000000000423-0000-000

הנדון: הצהרת העמית/המבקש וחתימתו

יובהר כי האמור בטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הנו לשם הנוחות בלבד

1. אני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון במסגרת בקשתי המצורפת והצהרתי זו.
2. במקרה שסכום ששולם לעמית במסגרת הבקשה המצורפת יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על פי ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם כאמור, 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.
3. ידוע לי שכדי להגן על זכויות העמית, החברה המנהלת של קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ, תהיה רשאית לעכב, או שלא לבצע את בקשת המשיכה, אם ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד בקשר לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא הוגשו במסגרת הבקשה, כל המסמכים הנדרשים, התנאים להגשת בקשת המשיכה של הכספים וביצועה בפועל כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה העת.
4. ידוע לי שריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים בגין הפקדות מעל התקרה המוטבת, בקרן יחויבו במס רווחי הון כדין בגין הפקדות שבוצעו מתאריך 1.1.2003 ואילך. זאת ועוד, ידוע לי כי בעת משיכת הכספים בניגוד לדין, ינוכה כדין מס הכנסה במקור מן הכספים.
5. אם מועד המשיכה יחול באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש – יידחה מועד התשלום ליום העסקים הבא לפי ההסתר התחיקתי.
6. ככל שהמצהיר הוא אפוטרופוס: אני מצהיר בזה שאני פועל בשם החסוי ולטובתו, בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות, תשכ"ב – 1962.
7. ככל שהמצהיר הוא מנהל עיזבון: ידוע לי, שכספי קרן ההשתלמות מיועדים ליורשיו על פי דין של העמית המנוח ואינם חלק מעיזבונו, בהתאם ובכפוף לסעיף 147 לחוק הירושה, תשכ"ה – 1965.
8. בהתאם לתקנון הקרן, במקרה שהעמית נפטר, כספי החשבון יעברו למוטבים כפי שרשומים ברשומות החברה המנהלת, ובהיעדר מוטבים, ליורשים על פי דין.
9. אני מאשר כי אני פועל בעבור עצמי ומתחייב להודיע לקרן אם אפעל בעבור אחר.
10. ידוע לי כי לא חלה עליי חובה חוקית למסור את המידע לחברה מנהלת של קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ, (להלן: "החברה") ומסירת המידע תלויה ברצוני החופשי ובהסכמתי. מטרת מסירת המידע היא לצורך שירות, ניהול ותפעול שוטף של קרן השתלמות (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 הבנק המתפעל, בית הדפוס וספקים אחרים 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 בעל השליטה במאגר כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981. למידע נוסף, ניתן לעיין [במדיניות הפרטיות](http://tzafon.i-k@iec.co.il). ידוע לי כי אני רשאי לפנות לחברה לשם עיון במידע אודותי אשר ברשותה ולבקש לתקנו, או לכל עניין אחר הקשור בעיבוד המידע אודותי באמצעות פנייה לממונה הגנת הפרטיות בדוא"ל: tzafon.i-k@iec.co.il

חתימת המבקש

תאריך

תנאים ודברי הסבר למשיכת הקרן על ידי העמית

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 שש 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 במס בשיעור מירבי. הקלה במס/פטור מתשלום המס יהיה באישור פקיד שומה בלבד.

• שיעבוד או עיקול

במקרה שקיים שיעבוד 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

1. טופס בקשת משיכה.
2. צילום קריא של ת"ז עדכנית.
3. המחאה מבטלת 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).

• אופן משלוח הבקשות:

את הבקשות יש לשלוח לחברה המנהלת בדואר אלקטרוני בפקס או בדואר ישראל על פי הפרטים המצוינים מעלה.

בדיקת זכאות לכספי נפטר ודברי הסבר למילוי הטופס

הליך בדיקת הזכאות של המוטב לכספי הנפטר

הזכאים לכספי עמית שנפטר הם המוטבים (נהנים) המופיעים בכתב מינוי המוטבים האחרון ששלח העמית. במידה ולא מונו מוטבים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה.

בקשת מוטב למשיכת כספי עמית שנפטר

- זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקרן השתלמות, נדרש למלא טופס בקשה למשיכה.
- על כל יורש למלא בקשה בנפרד, ולחתום עליה במקום המיועד.
- במידה והיורש אינו מי שמגיש את הבקשה למשיכת הכספים (למשל במקרה של קטין או חסוי), יש למלא בנוסף לסעיף פרטי הזכאי את הסעיף פרטי המבקש.
- במידה ומוטב/יורש הינו קטין יש לחתום על ההצהרה של ההורים שמופיעה מתחת לפרטי חשבון העו"ש בסעיף "פרטי חשבון לזיכוי מבקש המשיכה".
- יש למלא את סעיף "פרטי חשבון לזיכוי מבקש המשיכה" לציין באופן ברור את שם הבנק, הסניף והחשבון המזכים.
- יש למלא את נספח "הצהרות העמית/המבקש וחתימתו" ולחתום במקום המיועד (בנוסף לחתימה בתחתית טופס הבקשה).

מסמכים שיש לצרף לבקשת המשיכה על שם המוטב / היורש

- צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי כולל הספח (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ);
- המחאה מבוטלת התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה או אישור ניהול חשבון עם חותמת מקורית של הבנק בו החשבון מתנהל;
- תעודת פטירה של העמית (מקור או נאמן למקור);
- במידה ולא מונו מוטבים, יש לצרף אסמכתא לזכאות - צו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה (מקור או נאמן למקור);
- במידה ומגיש הבקשה אינו המוטב/היורש הזכאי, יש לצרף:
 - (1) אסמכתא לזכאות - צו מינוי אפוטרופוס או ייפוי כוח (מקור או נאמן למקור).
 - (2) הורים שהינם אפוטרופוסים טבעיים יצרפו צילום ת"ז שלהם כולל ספח בו רשום הקטין הזכאי.
 - (3) צילום ת"ז של המבקש בנוסף לצילום ת"ז של המוטב/יורש.

בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" - ניתן להציג עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין/רשות מוסמכת אצל הפקיד בקרן. על הפקיד לאשר בחתימתו המקורית שצולם מהמקור או מהעתק נאמן למקור כולל תאריך ושם החותם.

לגבי בקשה המוגשת בדואר - יש לשלוח עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור נאמן למקור ע"י עורך-דין/רשות מוסמכת. לחברה המנהלת זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

• אופן משלוח הבקשות:

את הבקשות יש להגיש לחברה המנהלת במסירה אישית של המבקשים על פי הפרטים המצוינים מעלה.

דברי הסבר משיכת סכומים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה ללא צו ירושה

לפי הוראת משרד האוצר, בחשבונות בעלי יתרה נמוכה של עמית שנפטר שלא השאיר אחריו הוראת מוטבים או שקבע כי מוטביו יהיו יורשיו על פי דין, רשאים בן זוגו, הורהו, או ילדו (להלן: "מגיש הבקשה") לפנות לחברה בבקשת משיכה מבלי להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה, באם מתקיימים כל התנאים הבאים:

1. יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 8,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים מהחשבון;
2. עברו לפחות 3 שנים מפטירת העמית;
3. חתימה של מגיש הבקשה על כתב שיפוי שיכלול את הפרטים שלהלן:
 - הצהרה כי ככל הידוע למגיש הבקשה, הוא היורש לפי דין של העמית;
 - הצהרה של מגיש הבקשה לגבי החלק שלו הוא זכאי מתוך הכספים;
 - התחייבות לשיפוי החברה המנהלת במידה והיא תחויב לשלם לגורם אחר את הכספים או את חלקם.
4. לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עיזבון העמית שנפטר וכן לא הוגשה בקשה להוצאת צו ירושה או צו קיום צוואה כאמור.

לבירורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות ע"פ הפרטים המצוינים מעלה.

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:30-12:30

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה בחברה המנהלת.