

מספר עמית בקרן (חובה לציין)

## משיכת כספים מקרן השתלמות

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בלשון זכר.

הראל קופות גמל / עתידית קופות גמל (נא לסמן את קרן ההשתלמות המבוקשת):

- גילעד השתלמות     
  הראל-דיקן     
  הראל קרן השתלמות  
 הראל רקאנטי-אלון     
  הראל השתלמות כללי

### א. פרטים אישיים (יש לצרף תצלום תעודת זהות כולל הספח)

שם המשפחה	השם הפרטי	מספר הזהות (לפי התעודה)	תאריך הלידה (לפי התעודה)
מספר הטלפון בבית	מספר הטלפון הנייד	רחוב	מספר בית
מספר הפקס	E-mail	שם הסוכן	מיקוד

### ב. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים - לצורך אימות חשבון הבנק חובה לצרף: שיק מבוטל או אישור על ניהול חשבון בנק הכולל מספר זהות וחומת הבנק

שם המשפחה	השם הפרטי	שם הבנק	מספר הסניף
			מספר החשבון

### ג. משיכה מהחשבון

אני מבקש למשוך כספים מחשבוני ומצהיר:

ותק החשבון יותר מ-6 שנים     
  ותק החשבון יותר מ-3 שנים ופרשתי מעבודתי     
  לצורכי השתלמות

### ד. משיכת כספים שלא כדין

אני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי כדין למשיכת הכספים הצבורים לזכותי ולמרות המס החל על משיכה זו, אשר ינוכה במקור.  
 אני מבקש למשוך כספים מחשבוני על-פי אישור פקיד שומה המאשר שמשיכת הכספים פטורה מניכוי מס (יש לצרף אישור פקיד שומה).

### ה. בקשה למשיכה חלקית

אני מבקש למשוך סכום של \_\_\_\_\_ ש"ח מקרן ההשתלמות. ידוע לי כי עם ביצוע משיכה חלקית, הפקדות נוספות, ישאו ותק חדש ומשיכתן תהיה על-פי תקנון הקרן וההסדר התחיקתי.

### ו. משיכה מלאה

הודעה על משיכת כספים מלאה  
 אני מבקש למשוך את כל הכספים שבחשבון קרן ההשתלמות הרשומה לעיל, המתנהלת על-ידכם ואבקש שתעבירו לזכות החשבון, הרשום לעיל, את כל הכספים המגיעים לי על-פי הוראות ההסדר התחיקתי.

### ז. משיכה חודשית בהוראת קבע (במעמד עצמאי בלבד)

אני מבקש למשוך \_\_\_\_\_ ש"ח,  צמוד מדד /  סכום קבוע, בתאריך \_\_\_\_\_ בכל חודש.

### ח. הצהרת העמית

אני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל, יעלה לי על זה הרשום בספרי הקרן אני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף ששולם 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 כספי המשיכה הם לפני ניכוי מס, אם יהיה על הקופה לנכותו במקור על-פי כל דין, תוכל לעשות כך. אם קיימת הלוואה על שמי, אבקש לקזז את יתרת הלוואה מסכום המשיכה.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_