

## בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

לכבוד: הדס ארזים קופ"ג בע"מ  
פרטי העמית (חובה למלא את כל השדות)

נציג מקשר
-----------

מס' חשבון העמית בקופה	מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	טלפון בבית

כתובת + עיר	מיקוד	דואר אלקטרוני	טלפון נייד

### פרטי העו"ש לזיכוי

שם משפחה	שם פרטי		
מען הסניף	מס' חשבון עו"ש של העמית	מס' הסניף	מס' הבנק

**במידה וטופס זה מולא כיאות וצורפו אליו המסמכים הנדרשים וכן אין מניעה חוקית יועברו הכספים לחשבון שצוין לעיל בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.**

### פדיון מסיבה

- בתום 6 שנות חברות בקרן.
- בתום 3 שנות חברות בקרן והעמית בגיל פרישה.
- פדיון במקביל לקרן השתלמות קודמת (נא לצרף אישור על וותק ופדיון, אישור הקופה לבקשת המשיכה, ואישור זיכוי חשבון העו"ש בגין המשיכה).
- יציאה להשתלמות - יש למלא סעיף יציאה להשתלמות.
- לפני תום 6 שנות חברות בקרן - הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני למרות שטרם התגבשה זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על רכישה זו. הובא לידיעתי כי הקופה תנכה מס בשיעור אחוז המס הקבוע בדין.
- משיכה לפני תום 6 שנות חסכון בלא חיוב מס (מצ"ב אישור פקיד שומה המאשר משיכת כספים בפטור מניכוי במס).

### יציאה להשתלמות

שם המוסד בו מתקיימת ההשתלמות	ארץ/עיר	תקופה
_____	_____	מתאריך _____ עד תאריך _____
<b>אומדן הוצאות משוערות</b>		<b>לאישור הבקשה מצורפים מסמכים הבאים:</b>
מחיר נסיעה (כולל מסים) _____ \$/הש	<input type="checkbox"/>	תכנית ההשתלמות
הוצאות אש"ל _____ \$/הש	<input type="checkbox"/>	אישור/הזמנה ממקום ההשתלמות
נסיעות בחו"ל/השכרת רכב _____ \$/הש	<input type="checkbox"/>	אישור/המלצה ממקום העבודה
הוצאות אחרות לצורך ההשתלמות _____ \$/הש	<input type="checkbox"/>	אישור סוכנות הנסיעות/כרטיס טיסה
סה"כ _____ \$/הש	<input type="checkbox"/>	_____
		הסכום המבוקש _____ ₪

הצהרת המבקש: אם ההשתלמות לא תצא אל הפועל אני מתחייב להחזיר לקרן את כל הכספים שאקבל לצורך ההשתלמות שלא התקיימה.

### אישור ועדת ההשתלמות/המעסיק

הננו מאשרים כזאת בקשתו של העובד הנ"ל ליציאה להשתלמות עפ"י תוכנית ההשתלמות המצורפת וכי הוצאות ההשתלמות נועדו לשמירה על רמתו המקצועית של העובד בעבודתו הנוכחית אצלנו.

חתימת המעביד/ועדת ההשתלמות

### תיאור התשלום

<input type="checkbox"/> משיכת כל הכספים	<input type="checkbox"/> מסן X במקום המתאים:
<input type="checkbox"/> ביטול משיכה מיום: _____	<input type="checkbox"/> מסלול אג"ח סכום _____
<input type="checkbox"/> ביטול הרשאת חיוב מיום: _____	<input type="checkbox"/> מסלול מנייתי סכום _____
<input type="checkbox"/> חידוש הרשאת חיוב מיום: _____	<input type="checkbox"/> מסלול כללי סכום _____
<input type="checkbox"/> מסלול שקלי סכום _____	

### הצהרה

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 כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

חתימת העמית \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת המזהה \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_ חותמת \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_