

הנחיות לעמית המבקש לבצע משכית כספים מקרן השתלמות

להלן פירוט המסמכים הנדרשים לביצוע משיכת כספים מהקרן :

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות" מלא וחתום.
2. צילום ברור וקריא של תעודת הזהות.
3. אישור על ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל החשבון של העמית אליו הוא מבקש להפקיד את כספי ההשתלמות או לחילופין שיק (מבוטל).
4. במידה וקרן ההשתלמות אינה נזילה וקיימת קרן השתלמות נוספת נזילה, יש להמציא אישור החלת וותק מהחברה המנהלת את קרן ההשתלמות הנזילה טרם ביצוע התשלום.
5. בעת ביצוע משיכה לפני תום 6 שנות חסכון, יש להמציא יחד עם טופס המשיכה, אישור פקיד שומה בדבר שיעור המס אותו יש לנכות או לחילופין אישור פטור ממס במידה ולא יתקבל האישור תבוצע הוראת המשיכה בניכוי מס על פי חוק.
6. במקרה של בקשה למשיכה בידי מיופה כוח (הכספים ישולמו אך ורק לח-ן העמית) יש להמציא ייפוי כח כללי חתום ע"י העמית, ע"י מיופה הכח וע"י עו"ד. לחילופין על המבקש להגיע למשרדי החברה המנהלת לצורך חתימה על ייפוי כח. במקרה זה כאמור יש לשלוח את הטפסים המקוריים בדואר בלבד.
7. במקרה של בקשה למשיכה בידי אפוטרופוס ו/או מנהל עזבון – יש להמציא צו מתאים מערכאה מוסמכת (הכספים ישולמו לעמית או לאפוטרופוס / למנהל העזבון). במקרה זה כאמור יש לשלוח את הטפסים המקוריים בדואר בלבד.