

משיכת כספים פטורים ממס ע"פ חוק התכנית לסיוע כלכלי

להלן הנחיות וקריטריונים למשיכת כספים פטורים ממס בהתאם להוראת השעה:

מי זכאי?	עמיתים (או בן/בת הזוג) שנפגעו כלכלית מהמשבר, פוטרו או הוצאו לחופשה ללא תשלום החל מ-1.3.2020 ועדיין לא חזרו לעבודתם
תקופת הוראת השעה	10.8.2020-9.2.2021
סכום משיכה חודשית	ניתן לבצע משיכה אחת לחודש עד לסך של 7,500 ₪
זמן ביצוע משיכת כספים	משיכת הכספים תבוצע תוך 7 ימי עסקים
הנחיות למשיכה	1. מילוי טופס ייעודי 2. חתימה על תצהיר 3. שליחת הטופס + תצהיר חתום + צילום תעודת זהות + אישור ניהול חשבון בנק/צילום שיק

חשוב לדעת!

- משיכה מקרן ההשתלמות בהתאם להוראת השעה כרוכה בחתימה על תצהיר, אמיתות הנתונים בתצהיר זה הינה על אחריות העמית בלבד.
ככל שיתברר בעתיד כי הנתונים שדווחו בתצהיר אינם תואמים את דרישות החוק יחויב העמית במס הנדרש (כ-47%) ע"י מס הכנסה.
- קרן השתלמות הינה כלי לחסכון לטווח קצר היחיד שפטור ממס רווחי הון על תשואת הקרן (להפקדות מתחת לתקרה המוטבת) ולכן כדאי להעדיף לשמר כספים אלו ולהמשיך לצבור תשואה פטורה ממס.
- ניתן לבקש הלוואת בלון על חשבון קרן ההשתלמות (עד ל-50% מיתרת הקרן ובהתאם לקריטריונים) ובכך לא לפגוע ביתרת הכספים או בותק החשבון ולהמשיך לצבור את תשואת הקרן על מלוא הסכום בחשבון



***** (קוד האוצר: 520030990-00000000000299-)

**בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות
חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש)**

(חובה לצרף צילום ת.ז./דרכון, המחאה מקורית מבוטלת/מסמך בנקאי מקורי המכיל: מס' חשבון+ת.ז.+ שם בעל החשבון)

א. פרטי העמית (אם המושך אינו העמית – יש לצרף אסמכתאות על זכותו לכספים בחשבון העמית)

מספר הזהות/דרכון	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="text"/>
מספר טלפון בבית	מספר טלפון נייד	כתובת דוא"ל	מיקוד	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
רחוב	מספר	ישוב		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

ב. פרטי המבקש – כאשר אינו העמית: מוטב אפטרופוס אחר

מספר הזהות/דרכון	שם משפחה	שם פרטי	מין	תאריך לידה
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="text"/>
רחוב	מספר	ישוב	מיקוד	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

ג. פרטי משיכת כספים

<input type="checkbox"/> משיכה	<input type="checkbox"/> מסיבה:			
משיכה לפני תום 3 (גיל פרישה)/6 שנות חיסכון (בלא חיוב מס) עד לסך של 7,500 ש"ח בחודש ע"פ הצהרת העמית בעקבות פיטורין/ חופשה ללא תשלום/ הפחתה בהכנסה החודשית של העמית/ה או בן/בת זוגו (יש לצרף תצהיר חתום)				
פרטי חשבון	מספר עמית	שם המעסיק	כל היתרה	משיכה חלקית אחוז/בש"ח
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

הצהרת העמית

- אני מצהיר שהובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל.
- מס רווחי הון:** ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר 2003, חייבים במס כדון. במקרה של הפקדה שאינה מוטבת יש לפעול ע"פ בקשתי (יש לצרף בקשה חתומה)
- במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן, אני מתחייב להחזיר כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן ובתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן מיום העברת הסכום העודף לידי ועד ליום השבתו בפועל לקרן. כן ידוע לי שאם לא אשיב את הסכום העודף לקרן בתוך 14 ימים ממועד דרישתה של הקרן, תתווסף אליו, עבור התקופה שבין מועד הדרישה כאמור לתשלום בפועל, ריבית פיגורים בשיעור הנהוג באותה עת לגבי הלוואות הניתנות על יד הקרן.

לתשומת לבך – העברת הכספים על פי בקשה זו תבוצע בתוך 7 ימי עסקים מהיום בו התקבלה הבקשה תקינה במשרדי החברה. טופס שלא ימולא כנדרש ו/או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים כשהם ברורים וקריאים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. אם חל מועד המשיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש. **על מנת להגן על זכויותיך,** מינהל שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד בתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה במינהל רק לאחר שהקופה הצליחה לזהותך לשביעות רצונה בהתאם לנהלים שקבעה בעניין.

ד. פרטי עו"ש – אבקש לזכות את חשבוני כדלקמן:

שם ומס' הבנק _____ מס' סניף _____ מס' חשבון _____ שם בעל החשבון _____

תאריך: _____ חתימת העמית _____

ה. למילוי על ידי הקרן – מחלקת שירות

האם קיימת הלוואה בחשבון	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	ותק הקרן	תאריך לתשלום
האם החשבון משועבד	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן		

האם קיים עיקול/צו מניעה?

הצהרת העמית - בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות בפטור - הוראת שעה (1)

אני מבקש/ת למשוך כספים מקרן השתלמות בפטור בהתאם להוראת השעה.
לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

1. במהלך התקופה שמיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד ליום שבו הוגשה בקשתי זו -
 - אני או בן / בת זוגי פוטרנו ממוקום עבודתנו.
 - אני או בן / בת זוגי יצאנו לחופשה ללא תשלום.
 - ההכנסה החייבת החודשית הממוצעת שלי ושל בן זוגי / בת זוגי ממשכורת ו/או מעסק או משלח יד, מיום ה' באדר התש"ף (1 במרס 2020) ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה בקשתי למשיכת הכספים, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס 2019.
2. ידוע לי כי בהתאם להוראת השעה, בכל חודש תותר לי משיכה מקרן ההשתלמות בפטור ממס בסכום שאינו עולה על 7,500 ש"ח מכל חשבונותיי בקרנות ההשתלמות הקיימות על שמי. לפיכך, אני מצהיר/ה בזאת כי סך משיכות הכספים שביצעתי בחודש זה מכוח הוראת השעה מכל קרנות ההשתלמות הקיימות על שמי, כולל סכום המשיכה שבכוונתי למשוך במועד זה, אינו עולה על 7,500 ש"ח.
3. כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי הפטור ניתן לי בהתבסס על הצהרותיי בלבד. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותיי ולבחון את הצהרותיי.

שם המבקש/ת: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

(1) "הוראת השעה" - תיקון מס' 253 - הוראת שעה - לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הוראת השעה"), פורסם בספר החוקים 2835 ביום ח' באב התש"ף, 29 ביולי 2020.

בקשת העמית ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרן

ידוע לי שתשלום הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות יעשה מכספי ההפקדה המוטבת (1) בלבד בפטור ממס.

לחילופין, אני מבקש/ת לבחור את אחת מהחלופות שלהלן :

אני מבקש/ת שמשיכת הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספי ההפקדה המוטבת בפטור ממס וככל הנדרש גם מכספי הפקדה שאינה מוטבת. ידוע לי כי במידה וקרן ההשתלמות תשלם לי סכומים כאמור, על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.

אני מבקש/ת שמשיכת הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות תעשה תחילה מכספים שמקורם בכספי ההפקדה שאינה מוטבת וככל הנדרש גם מכספי הפקדה מוטבת. ידוע לי כי על הרווחים שהופקו מכספי ההפקדה שאינה מוטבת, ינוכה מס בשיעור 25%.

שם המבקש/ת: _____ ת"ז: _____

חתימה: _____ תאריך: _____

(1) "הפקדה מוטבת" - כהגדרת המונח בסעיף 9(א16) או 9(ב16) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.