

הנחיות למשיכת כספים מקרן ההשתלמות "מינהל"

מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכת כספי קרן השתלמות

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום
2. צילום קריא של ת.ז./דרכון (לתושב זר) עדכני
3. המחאה מבוטלת/אישור ניהול חשבון ובו הפרטים: מס' חשבון, מס' ת.ז. ושם בעל החשבון

• אופן הגשת בקשה למשיכה

ניתן להגיש את בקשות המשיכה בכל אחת מן הדרכים הבאות:

• -בקשות למשיכה בסכומים עד 50,000 ₪ יבוצעו בסניפי בנק פועלים בלבד.

- בקשות למשיכה בסכומים מעל 50,000 ₪ יבוצעו באחת הדרכים הבאות:
- **בפקס** – 03-6868988 – יש לוודא טלפונית קבלת ותקינות הטפסים לאחר שליחתם.
- **במייל** – service@minhal.org
- **במשרדי הקרן** - מילוי טופס בקשה למשיכה בפני נציג הקרן.
- **באמצעות דואר** - אחד העם 9, תל אביב 6525101, ת.ד. 29257.

• לתשומת ליב:

משיכת כספים מעל 500,000 ₪ או משיכה לטובת צד ג' – מחייבת אימות פרונטאלי. על-כן, עליך להגיע למשרדי הקרן עם המסמכים הנדרשים.

משיכה כדין

ניתן למשוך את הכספים מקרן ההשתלמות ללא תשלום מס אם מתקיימות **אחת** משתי האפשרויות הבאות:

1. חלפו שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן ההשתלמות
2. עמית שהגיע לגיל פרישה – אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות
3. משיכת קרן צעירה על סמך וותיקה בגוף מנהל אחר (יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה) – ע"פ הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך ותק של השנייה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות מקבילות בשתי הקרנות, לא בוצעה משיכה בעבר מהקרן הוותיקה ובתנאי שמעמד אחת הקופות הינו מעמד שכיר.

• משיכה שלא כדין

משיכה של כספים שאינם נזילים, תחויב במס בשיעור המס השולי החל עליך. הקלה במס/פטור מתשלום המס יהיה באישור פקיד שומה בלבד ובהצגת מסמך הפטור המקורי בעת המשיכה.

• משיכת כספים לצורך השתלמות

ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בתקנון הקופה. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

• חשבון שהוקמה כנגדו הלוואה/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.