

שם העמית	מספר זהות

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון



דף הנחיות לטופס 422 בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

עמית נכבד,

לצורך ביצוע המשיכה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטופס שבהמשך בקפידה.

מסמכים שחובה לצרף לצורך ביצוע המשיכה

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן מגדל השתלמות". (מצ"ב)
2. תצלום תעודת זהות קריא (אשר פרטיה זהים לפרטים המופיעים בהמחאה / אישור לניהול חשבון).
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון הבנק שלך - אחד מהשניים:
• תצלום המחאה;
או

- אישור לניהול חשבון בנק הכולל חותמת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי.

דגשים למילוי טופס הבקשה

1. על גבי טופס בקשת המשיכה, נדרשת חתימתך האישית.

2. כמו כן, נדרשת חתימה וחותמת נציג מורשה המאשר כי זיהה אותך (סוכן המורשה לעבוד עם מגדל, נציג שירות לקוחות מגדל, עורך-דין, רואה-חשבון, מעסיק נוכחי - שהחשבון נפתח על-ידו).

- ניתן לקבל אישור לזיהוי שבוצע בסניף בנק בישראל. מחייב חותמת סניף הבנק וחתימת נציג הבנק המאשר.

- (אין מחובתו של הבנק לבצע הליך זיהוי עבור לקוחות מגדל. הכול בכפוף לנהלי הבנק/סניף הבנק).

- מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ אינה אחראית ולא תישא בהוצאות הכרוכות בגין זיהוי העמית.

3. בסעיף ג' - אם נבחר על ידך "סכום חודשי קבוע" - סכום חודשי ישולם לך מידי חודש בהתאם לבקשתך ובהתאם ליתרת חשבונך וזאת עד ניצול מלוא כספי החשבון.

4. בסעיף ט' - יש להחתים גורם מזהה בסכום של 50,000 ₪ ומעלה. גורם מורשה בהתאם לסעיף 2 לעיל.

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים למייל: mokedge@migdal.co.il, פקס: 03-9201040 או לשלוח באמצעות הדואר לכתובת המופיעה מטה עבור: תפעול גמל.

לידיעתך

- ניתן להמשיך ולחסוך בקרן ההשתלמות גם לאחר שהכספים קיבלו מעמד נזילות. הפקדות חדשות לקרן ייהנו מנזילות במועד הפקדתם לקרן הנזילה.
- ניתן לבדוק אפשרות לקבלת הלוואה על בסיס הכספים שנצברו בקרן במקום משיכתם.
- קיימת האפשרות לבצע משיכה חלקית במקום משיכה מלאה (החשבון ייחסם להפקדות חדשות לאחר המשיכה).

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

מידע נוסף ניתן למצוא באתר migdal.co.il, אצל סוכן הביטוח שלך או במרכז שירות הלקוחות בטלפון 03-9201010

כתובת למשלוח דואר: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106



014724220102180416

עמוד מספר 1 מתוך 2 דפים

קוד מסמך: 472

מק"ט 810200008



בקשה למשיכת כספים מקרן מגדל השתלמות (579)

טופס מספר 422

שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

א. פרטי העמית					
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	מספר טלפון נייד	מספר חשבון עמית	
יישוב	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	תיבת דואר	מיקוד

ב. לאזרח / תושב אמריקאי - דיווח לשלטונות המס בארה"ב FATCA - (שדה חובה לעצמאים בקרן השתלמות)			
1. האם אתה אזרח ארצות הברית?	כן ☐ לא ☐	2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס?	כן ☐ לא ☐
אם סימנת "כן" בסעיפים 1 ו-2 (באחד מהסעיפים או בשניהם), נא צרף טופס W9-18 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזהות הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב (U.S TIN). כמו כן, אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.			

ג. סידת המשיכה	
☐ משיכה בהתאם לדין - כספים מזילים.	☐ מבקש למשוך כספים מחשבוני על בסיס ותק של חשבון אחר (יש לצרף אישור מהקרן של חשבון אחר).
☐ מבקש למשוך כספים מחשבוני על סמך אישור פקיד שומה.	☐ מבקש למשוך כספים מחשבוני טרם מועד זכאותי בהתאם לדין ולמרות המס החל על משיכה זו.

ד. תיאור הבקשה	
אני מבקש לבצע:	☐ משיכה מלאה (סגירת חשבון) ☐ משיכה חלקית בסך _____ ש"ח ☐ משיכה בסכום חודשי קבוע (תשלום כל 10 לחודש) _____ ש"ח
אם אתה מעוניין לבחור סדר למשיכת הכספים, נא מלא את הסעיף להלן (הסבר למונחים הרשומים כאן, ראה בסוף העמוד):	
מ'החייב' (1) סך _____ ש"ח, מ'הפטור' (2) סך _____ ש"ח, מ'עד התקרה' (3) סך _____ ש"ח.	

ה. פרטי חשבון בנק לזיכוי			
שם בעל החשבון (שם משפחה ופרטי)	מספר חשבון בנק	שם בנק	קוד בנק

ו. המשך הפקדה	
אני מבקש להמשיך ולהפקיד כספים לקרן ההשתלמות. ידוע לי ומוסכם עליי כי החשבון ייסגר להפקדות חדשות ועל כן עם הפקדת הכספים לאחר ביצוע המשיכה, ייפתח על שמי חשבון חדש וזאת לפי פרטי הקופה, מסלול, כתובת ופרטי הנהנים מהחשבון ממנו בוצעה המשיכה:	
☐ על-ידי מעסיקי הנוכחי (במקרה של מעסיק חדש יש לצרף טופס הצטרפות). עמית עצמאי - חובה להעביר טופס הצטרפות, תצלום תעודת זהות ואישור עוסק מורשה.	

ז. הצהרת העמית / מבקש הבקשה	
1. אני מצהיר כי הובאו לידיעתך כל הסייגים וההגבלות החלים על החשבון הנדון במסגרת בקשתי זו. מעת ביצוע המשיכה החשבון יחסם להפקדות כספים חדשים, בכפוף להוראות הדין.	
2. במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לעמית על פי ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף"), אני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.	
3. ידוע לי כי על מנת להגן על זכויות העמית, החברה המנהלת תהא רשאית לעכב או שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא תעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים. התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה עת.	
4. ידוע לי כי ריבית, הפרשי ההצמדה ורווחים אחרים יחויבו במס רווח הון בכפוף להוראות הדין.	
5. ידוע לי כי החברה המנהלת תהא רשאית לקדח מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב ו/או הלוואה אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי הקרן מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקרן.	
6. ידוע לי כי במידה ובחשבון קיימת יתרת הלוואת קופה שטרם נפרעה, ביצוע המשיכה יהיה כפוף לקיזוז יתרה זו מהכספים בחשבון.	
7. במשיכת כספים על בסיס ותק של חשבון אחר: ידוע לי כי נדרש למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בקרן הצעירה.	
8. ככל שהמצהיר הינו אפטרופוס: אני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפטרופוסות, התשכ"ב-1962.	
9. אני מסכים כי כחלק מן השירותים שיימסרו לי על-ידי החברה, יישלחו אליי הודעות SMS על-פי פרטים המצויים ברשות החברה וכי מחובתי לעדכן את החברה בדבר שינויים שיחולו בפרטי ההתקשרות שלי.	
10. ידוע לי כי במקרה של ביצוע משיכה בה הזיכוי הינו לחשבון בנק בחו"ל אשא בכל ההוצאות הכרוכות בגין התשלום לחו"ל, הוצאות אלו יקוזזו מסכום התשלום.	
11. הצהרה לענין FATCA לעמית עצמאי בקרן השתלמות - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזהות שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.	

תאריך	חתימת העמית

ח. פרטים וחתימת מיופה כוח / אפטרופוס / הורי הקטין (בחשבון קטין/חסי יש להחתים את ההורים/אפטרופוס, בהתאמה)						
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	כתובת	מין	חתימה
					נ ☐ ז ☐	
					נ ☐ ז ☐	
חובה לצרף תצלום תעודת זהות של מיופה הכוח / אפטרופוס / הורי הקטין. על מיופה כוח / אפטרופוס חובה לצרף יפוי כוח מקורי / צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.						

ט. אישור נציג מורשה (סוכן / נציג בנק / נציג שירות לקוחות במגדל / עורך-דין / רואה-חשבון / מעסיק נוכחי)	
אני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהות וחתם בפניי.	
הריני מאשר בזאת כי בעת מילוי טופס הבקשה לא הובאו לידיעתי פרטים אשר מחייבים את העמית במילוי טופס W8 לצורך יישום הוראות ה-FATCA האמריקאיות (תקף בקרן השתלמות לעצמאים בלבד). אני מאשר שהמסמכים מהמבוטח התקבלו אצלי בתאריך המפורט להלן.	

תאריך	שם פרטי ושם משפחה	תפקיד הנציג	חתימת הנציג וחתימת גומי

הסבר למונחים בסעיף ג': (1) "חייב" - תשלומים ששולמו מהמועד שאינם תשלומי ההפקדה המוטבת והרווחים שנצברו בגינם. (2) "פטור" - תשלומים ששולמו עד המועד הקובע והרווחים שנצברו בגינם. (3) "עד התקרה" - תשלומים ששולמו מהמועד הקובע שהינם תשלומי ההפקדה המוטבת והרווחים שנצברו בגינם. (4) "המועד הקובע" - 31.12.2002 ביחס לחשבון במעמד שכיר. 30.11.2002 ביחס לחשבון במעמד עצמאי. סכומים שנצברו במרכיב "עד התקרה" והמרכיב "פטור" - פטורים ממס רווח הון ראלי