

מספר זהות	שם העמית

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).
שים לב, לא תאושר חתימת גורם מזהה בקרבה מדרגה ראשונה.

• 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.

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 www.migdal.co.il, אצל סוכן הביטוח שלך
כתובת למשלוח דואר: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106



014724220102030117

עמוד מספר 1 מתוך 2 דפים

קוד מסמך: 472



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן

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

בקשה למשיכת כספים מקרן מגדל השתלמות (579)

טופס מספר 422

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

ב. שאלות בנושא דיווח מס בארה"ב (FATCA) או במדינות זרות (CRS) - שדה חובה לעצמאים בקרן השתלמות

1. שאלות לעניין FATCA לצורך דיווח לשלטונות המס בארה"ב

האם אתה תושב אמריקאי לצרכי מס? כן לא

האם אתה אזרח אמריקאי? כן לא

במידה וענית "כן" על אחד מהסעיפים יש לצרף טופס W9 ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב TIN U.S _____

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומדויק. תאריך _____ שם המצהיר _____

2. שאלות לעניין CRS לצורך מימוש האמנה לחילופי מידע בנושא מס בין מדינות

האם אתה תושב מדינה זרה? כן לא

אם כן, אנא מלא את הפרטים להלן: יש לרשום באנגלית בעמודות של: שם פרטי, שם משפחה וכתובת

שם מדינת התושבות	שם פרטי First Name	שם משפחה Last Name	רחוב ומספר בית Address (street, no.)	ישוב City /Town	מספר TIN
1.					
2.					

האם אתה משלם מס כדין במדינת התושבות? תושבות 1: לא כן תושבות 2: לא כן

אני מצהיר כי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומדויק. תאריך _____ שם המצהיר _____

ג. סיבת 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 לחדש) ש"ח _____

קיזוז הלוואה בלבד, מספר הלוואה: _____

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 לזינוק

שם בעל החשבון (שם משפחה ופרטי)	מספר חשבון בנק	שם בנק	קוד בנק	מספר סניף

ו. המשך הפקדה

אני מבקש להמשיך ולהפקיד כספים לקרן השתלמות. ידוע לי ומוסכם עליי כי החשבון ייסגר להפקדות חדשות ועל כן עם הפקדת הכספים לאחר ביצוע המשיכה, יפחת 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

- אני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על החשבון הנדון במסגרת בקשתי זו. מעת ביצוע המשיכה החשבון יחסם להפקדות כספים חדשים, בכפוף להוראות הד"ן.
- 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 לי היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.
- 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 ד"ן. כפי שתהינה באותה עת.
- ידוע לי כי ריבית, הפרשי ההצמדה ורווחים אחרים יחויבו במס רווח הון בכפוף להוראות הד"ן.
- ידוע לי כי החברה המנהלת תהא רשאית לקזז 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.
- ידוע לי כי במידה ובחשבון קיימת יתרת הלוואות קופה שטרם נפרעה, ביצוע המשיכה יהיה כפוף לקיזוז יתרה זו מהכספים בחשבון.
- במשיכת כספים על בסיס ותק של חשבון אחר: ידוע לי כי נדרש למשוך תחילה את כל הכספים הצבורים בקרן הצעירה.
- ככל שמצהיר הינו אפטרופוס: אני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפטרופוסות, התשכ"ב-1962.
- ידוע לי כי החברה המנהלת תהא רשאית שיימסרו לי על-ידי החברה, ישלחו אליי הודעות SMS על-פי פרטים המצויים ברשות החברה וכי מחובתי לעדכן את החברה בדבר שינויים שיחולו בפרטי ההתקשרות שלי.
- ידוע לי כי במקרה של ביצוע משיכה בה הזכיתי הינו לחשבון בנק בחו"ל אשא בכל הוצאות הכרוכות בגין התשלום לחו"ל. הוצאות אלו יקוזזו מסכום התשלום.
- 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 ו/או סירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.
- הצהרה לענין CRS - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני תושב מדינה זרה לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני תושב מדינה זרה לצרכי מס ו/או סירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות לצרכי מס.

תאריך _____ חתימת העמית _____



שם העמית	מספר זהות

ח. פרטים וחתימת מיופה כוח / אפוטרופוס / הורי הקטין (בחשבון קטין/חסוי יש להחתיים את ההורים/אפוטרופוס, בהתאמה)						
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	כתובת	מין	חתימה
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ	

חובה לצרף תצלום תעודת זהות של מיופה הכוח / אפוטרופוס / הורי הקטין. על מיופה כוח / אפוטרופוס חובה לצרף ייפוי 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)			
<p>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 מהעמית התקבלו אצלי בתאריך המפורט להלן.</p>			
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 'הפטור' - פטורים ממש רווח הון ריאלי



014724220202030117