

לכבוד

ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
(להלן: "הקופה")

לתשומת לבך! בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 7 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בשלמותה בקופה. אם חל מועד העברה/משיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד העברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

אופן משלוח הטופס בדואר ישראל לכתובת שמשון 9 ת.ד 3928 פתח תקוה מיקוד 4952701

בדוא"ל באמצעות מייל לפניות עמיתים moked@kela.org.il

בפקס 072-2790092

משיכה מקרן השתלמות לא נזילה – בהתאם להוראת שעה

שים/י לב! הנספחים המופיעים בהמשך הטופס מהווים חלק בלתי נפרד מבקשת המשיכה

מספר חשבון בקרן: _____

תאריך: _____

פרטי העמית – יש לצרף העתק תעודת זהות של העמית

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	מעמד	מין	תאריך לידה
		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נייד		

פרטי המבקש (כאשר אינו העמית) - יש לצרף העתק תעודת זהות של המבקש
סטטוס: מיופה כח אפוטרופוס אחר _____

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	מעמד	מין	תאריך לידה
		1 - תושב 2 - תושב חוץ	1 - זכר 2 - נקבה	
מען	מספר טלפון	מספר טלפון נייד		

הצהרת אפוטרופוס

בקשה זו מוגשת כאפוטרופוס של העמית החסוי.

מוצג בזה כי הנני פועל בשם החסוי ולטובתו בכפוף להוראות החוק לרבות חוק הכשרות המשפטית ואפוטרופוסות התשכ"ב – 1962 מצ"ב צו מינוי אפוטרופוס.

שם אפוטרופוס _____ חתימת אפוטרופוס _____

פרטי משיכת הכספים

תשלום חלקי על סך _____ ש"ח (משיכה מרבית 7500.00 ₪)

פרטי עו"ש – (יש לצרף אסמכתא התואמת את מס' החשבון שצוין המחאה מבוטלת/אישור על ניהול חשבון)
מובהר כי הכספים ישולמו לחשבון עו"ש העמית/המבקש בלבד.

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף

הצהרת העמית/מיופה כח/אפוטרופוס

ידוע לי ואני מסכים בזאת כי:

- מס רווחי הון: ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר 2003, חייבים במס כדין.
- עפ"י התקנות החזר כספי החיסכון יבוצע עפ"י תקנות הקופה, במידה ולא יעמוד בסתירה לכל דין וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית לדבר. "מועד קבלת הבקשה" משמע – מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלת בצרף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים עפ"י תנאי התוכנית ובהתאם להוראות כל דין.
- הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כי כמבוקש לעיל, יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

תאריך _____ חתימת המבקש _____

נספח א' - הצהרת העמית

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 ממקום 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"ז: _____

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית _____

(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.

נספח ב' - 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"ז: _____

תאריך חתימה: _____

חתימת העמית _____

(1) הפקדה מוטבת – כהגדרת המונח בסעיף 9 (16 א) או 9 (16 ב) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א – 1961

דברי הסבר ותנאים למשיכת כספים מקרן השתלמות לא נזילה בהתאם להוראת שעה

ביום 29/07/2020 פורסם תיקון לפקודת מס הכנסה מס' 253 - הוראת שעה בה נקבעו התנאים לפטור ממס על הכנסה המתקבלת בידי יחיד מקרן השתלמות בטרם חלפו המועדים הקבועים בד"ן כמפורט להלן:

1. משיכת כספים בפטור ממס בתקופה שמיום 10.08.2020 עד יום 09.02.2021

עמית יהיה רשאי למשוך כספים מקרן השתלמות שמקורם בהפקדה מוטבת, בפטור מלא ממס ובלא פגיעה בוותק, למרות שטרם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, טרם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון. סכום המשיכה החודשי מכלל חשבונותיו בכל קרנות ההשתלמות הלא נזילות של העמית לא יעלה על 7,500 ₪ ובתנאי שהתקיים לפחות אחד מהתנאים המפורטים להלן:

- במהלך התקופה שמיום 01/03/2020 ועד ליום הגשת הבקשה למשיכת הכספים לקרן ההשתלמות, העמית או בן זוגו, פוטר מעבודתם או יצאו לחופשה ללא תשלום.
- הכנסתו החייבת החודשית הממוצעת של העמית ובן זוגו ממשכורת, מעסק, או משלח יד, מיום 1.3.20 ועד תום החודש שקדם ליום שבו הוגשה הבקשה לקרן ההשתלמות, פחתה ביחס להכנסה החייבת החודשית הממוצעת כאמור בשנת המס 2019. לדוגמה: הכנסה חייבת מיום 1.3.2020 עד לתום החודש שקדם לחודש בו מוגשת הבקשה 9/2020 109,900 ₪ ממוצע חודשי 15,700.00 ₪ (109,900/7) (הבקשה הוגשה ב- 10/2020)
הכנסה חייבת בשנת 2019 300,000.00 ₪ ממוצע חודשי 25,000.00 ₪ במקרה זה ההכנסה החייבת פחתה ביחס לממוצע ההכנסה בשנת 2019.

2. שמירת הוותק ביחס לכספים הנותרים: משיכה זו שתבוצע באמצעות הוראת השעה ולא תפגע בוותק של כספי העמית ביחס לכספים שיוותרו בקרן ושלא ימשכו לפי הוראת השעה. העמית יהיה ראשי להמשיך להפקיד בחשבון.

3. החלת תקנות ניכוי במקור: יודגש כי הפטור על פי הוראת השעה אינו חל על משיכת כספים מקרן השתלמות שמקורם בריבית ורווחים (רווח ריאלי) שנובעים מהפקדה שאינה מוטבת, (הפקדה מעל התקרה) אשר לגביהם תנכה קרן ההשתלמות מס בשיעור 25% על הרווח הריאלי בהתאם לתקנות.

הוראות לעניין אופן המשיכה:

1. על העמית למלא את טופס בקשת המשיכה.
 2. לצרף טופס הצהרה חתום (נספח א').
 3. לצרף טופס בקשה ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרן (נספח ב').
 4. צילום קריא של תעודת זהות.
 5. צילום המחאה מבוטלת או אישור ניהול חשבון
- הכספים ישולמו בתוך 7 ימי עסקים מהיום שבקשת המשיכה הגיעה תקינה למייל מוקד פניות עמיתים או בדואר למוקד התפעול.

לברורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לברורים: 072-2790006 פקס 072-2790092

שעות המענה מיום א-ה בין השעות 08:00-16:00

מייל לברורים: moked@kela.org.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במוקד הפניות באופן תקין על כל נספחיה והמסמכים הנילווים .