

# בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (\*)

יש לצרף לבקשה את המסמכים הבאים:

- (1) צילום תעודת זהות
- בתעודת זהות ביומטרית – יש להעביר צילום של שני צדדי התעודה.
- (2) צילום שיק או אישור ניהול חשבון בנק

מס' עמית	מסלול*
	<input type="checkbox"/> קלאסי כללי <input type="checkbox"/> רביד אשראי ואג"ח <input type="checkbox"/> ספיר מניות <input type="checkbox"/> רו"מ הלכה <input type="checkbox"/> עוקב מדד S&P 500

## 1. פרטי העמית\*

שם פרטי ושם משפחה*		מספר ת.ז. / דרכון זר*	
טלפון בבית	טלפון נייד*	כתובת דואר אלקטרוני	

## 2. פרטי מבקש הבקשה שאינו העמית\*

מוטב  יורש  מיופה כח  אפטרופוס (במקרה של הורים, יש למלא ולהחתיים את שני ההורים)

\*על המבקש לצרף: העתק מתעודת זהותו וכן ייפוי כוח מקורי / צו מינוי נאמן למקור כדין/ תעודת פטירה, צו ירושה או צוואה מאומתת - בהתאמה.

שם פרטי ושם משפחה*	קרבה משפחתית*	מספר ת.ז. / דרכון זר*	תאריך לידה*
טלפון בבית*	טלפון נייד*	מען למשלוח דואר	

## 3. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים\* - לצורך אימות חשבון הבנק חובה לצרף שיק מבוטל או אישור בנק על ניהול חשבון בנק

שם פרטי ושם משפחה*	מס' חשבון*	שם הבנק*	מס' הבנק*	מס' הסניף*	מען הסניף

## 4. משיכה מהחשבון\*

הנני מבקש למשוך כספים מהחשבון ומצהיר בזאת כי הנני זכאי למשוך את הכספים מהסיבות שלהלן:		
<input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 6 שנים	<input type="checkbox"/> ותק החשבון מעל 3 שנים והגעתי לגיל פרישה	<input type="checkbox"/> למטרת השתלמות <input type="checkbox"/> פטירת העמית

## משיכת כספים מחשבון שאינו נזיל (משיכה שלא כדין)

<input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני, למרות שטרם התגבשה זכאותי כדין למשיכת הכספים הצבורים לזכותי, ולמרות המס אשר ינוכה במקור בשיעור אחוז המס השולי הגבוה הקבוע כדין החל על משיכה זו.
<input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על פי אישור פקיד שומה המאשר שמשיכת הכספים פטורה מניכוי מס (חובה לצרף אישור פקיד שומה).
<input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך כספים מחשבוני על בסיס ותק של קרן השתלמות קיימת אשר הגיעה לפירעון. הנני מתחייב לצרף את האישורים הבאים כתנאי לביצוע המשיכה: אישור קרן ההשתלמות ה"ותיקה" לצורך איחוד חשבונות במשיכה.

## 5. בקשה למשיכה חלקית

<input type="checkbox"/> הנני מבקש למשוך סכום של _____ ש"ח מחשבוני בקרן ההשתלמות שפרטיו רשומים לעיל, מסלול _____.
ידוע לי כי בהתאם לפקודת מס הכנסה, לאחר ביצוע משיכה חלקית יסגר החשבון לתשלומים נוספים. הפקדות נוספות, במידה ויהיו, ישאו ותק חדש ומשיכתן תהא בהתאם להוראות הדין.

## 6. פרעון הלוואה מכספי קופה

<input type="checkbox"/> לא קיימת הלוואה.
קיימת הלוואה:
<input type="checkbox"/> אני מבקש מהחברה לקזז מחשבוני בקרן את יתרת חובי בשל כל הלוואות שנטלתי וזאת עד לכיסוי סכום הלוואות הכולל.
<input type="checkbox"/> אני מבקש מהחברה לקזז מחשבוני בקרן רק את הלוואה מס' _____ (רלוונטי רק במידה וקיימות מס' הלוואות).

## 7. הצהרת העמית / מגיש הבקשה\*

- א. ידוע לי כי משיכת הכספים על ידי כפופה לכללים הקבועים בתקנות הקופה כפי שהן במועד משיכתי לפקודת מס הכנסה, לתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ואישור קופות גמל), התשכ"ד, 1964, וכן לכל דבר חקיקה אחר הנוגע לעניין (להלן: "ההסדר התחיקתי").
- ב. הנני מצהיר כי הובאו לידיעתי כל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל, יעלה על הסכומים המגיעים על פי רישומי הקרן (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להשיב לקרן כל סכום עודף שישולם לי, וכן כל סכום שיועבר לי בשגגה בשל טעות או בשל הטעיה 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.
- ג. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהיה על הקרן לנכותו במקור על פי כל דין.
- ד. ידוע לי כי סכום המשיכה הסופי ישתנה (למעלה או למטה) בהתאם לשערורי הכספים במועד הסמוך לפני התשלום בפועל.
- ה. במשיכת כספים לצורך השתלמות: אני מצהיר כי ההשתלמות נועדה לשמירת רמתי המקצועית בתחום עיסוקי / משלח ידי.
- ו. ככל שהמצהיר הינו אפוטרופוס: הנני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות התשכ"ב, 1962.
- ז. הנני מצהיר כי הפרטים שמילאתי לעיל הינם נכונים לרבות פרטי חשבון הבנק שאותו אבקשם לזכות בכספים אשר נצברו לזכותי בקופה, בהתאם למועדים הקבועים בהסדר התחיקתי ובתקנות הקופה.
- ח. ידוע לי שלאחר שהחל ביצוע פעולת המשיכה לא ניתן לבטלה ולא ניתן להשיב את הכספים לחשבון בקרן. כפוף להיתר עיסוקא ונספחיו של החברה. הבעלות והזכויות בנכסי הקופה כמסוכם עם רום, ועל דעתם של חברי ועד ההלכה.
- ט. ידוע לי כי לא חלה עליי חובה חוקית למסור את המידע לחברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ, (להלן: "החברה") ומסירת המידע תלויה ברצוני החופשי ובהסכמתי. מטרת מסירת המידע היא לצורך שירות, ניהול ותפעול שוטף של קרן ההשתלמות (להלן: "המוצר"), ודיווח לפי דין, לרבות מילוי כל חובה חוקית החלה על החברה בקשר עם אספקת המוצר והוא ישמש למטרות אלה בלבד. המידע עשוי להימסר לצדדים שלישיים כמו מתפעל, ספקים ויועצים של החברה לצורך מימוש מטרות אלה [קרי ניהול ותפעול שוטף של המוצר] בלבד. אי הסכמה למסירת המידע, עלולה לגרום לפגיעה במטרות אלה לרבות יכולת החברה לספק את השירותים המבוקשים או תפעולם. המידע יישמר במאגרי מידע שבניהול החברה והיא בעל השליטה במאגר כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981. למידע נוסף, ניתן לעיין במדיניות הפרטיות או לכל עניין אחר הקשור בעיבוד המידע אודותי באמצעות פנייה לממונה הגנת הפרטיות בדוא"ל: [privacy-rom@krm.co.il](mailto:privacy-rom@krm.co.il) או לכל עניין אחר הקשור בעיבוד המידע אודותי באמצעות פנייה לממונה הגנת הפרטיות בדוא"ל: <https://www.krm.co.il/?CategoryID=297&ArticleID=173>. ידוע לי כי אני רשאי לפנות לחברה לשם עיון במידע אודותי אשר ברשותה ולבקש לתקנו, או לכל עניין אחר הקשור בעיבוד המידע אודותי באמצעות פנייה לממונה הגנת הפרטיות בדוא"ל: [privacy-rom@krm.co.il](mailto:privacy-rom@krm.co.il).

מצ"ב צילום ת.ז. של העמית המושך וצילום המחאה (מבוטלת) של חשבון העו"ש לזיכוי (או אישור בנק לגבי ניהול חשבון על שם העמית/מוטב (לפי העניין) אליו יועברו הכספים).

חתימת המבקש\*: \_\_\_\_\_ תאריך\*: \_\_\_\_\_

אישורי קבלת מסמכים רק לאחר 24 שעות.

התשלום יתבצע תוך 4 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה במשרדי החברה, כאשר היא תקינה ומלאה וצורפו לה כל המסמכים הנדרשים. יובהר שיום קבלת הבקשה במשרדי החברה אינו נספר במניין הימים. לתשומת לבך, אם מועד המשיכה חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו החודש.

**נא לשלוח את הטופס בצירוף המסמכים באחת הדרכים הבאות:**

דוא"ל: [sherut-m@krm.co.il](mailto:sherut-m@krm.co.il) | פקס: 03-5644979 | בדואר לכתובת: אחד העם 9, ת"א ת.ד. 29269 מיקוד 6129201