

לכבוד: מור קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה")

**בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות הוראת השעה<sup>1</sup>**

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד, אך למען הפשטות והיעילות מנוסח בלשון זכר. המשיכה תבצע לאחר קבלת כל הטפסים מלאים ותקינים בהתאם להסדר החוקי ונהלי החברה.

**1. פרטי העמית**

מספר חשבון (עמית) בקרן:	שם העמית	מספר תעודת הזהות

**2. פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים**

שם הבנק ומספרו	מספר סניף	מספר חשבון	שם בעל החשבון

**3. אופן המשיכה - מלא את האפשרויות הרלוונטיות עבורך:**

**בקשה למשיכת כל הכספים בחשבון**  
 הריני מודיע לכם בזאת על רצוני להפסיק את חברתי בקרן ההשתלמות הרשומה לעיל, המנוהלת על ידכם ומבקש כי תעבירו לזכות החשבון, על פי "פרטי חשבון הבנק להעברת הכספים" אשר רשום לעיל, את כל הכספים שצברתי בחשבוני בקרן, בהתאם לתנאי קרן השתלמות, בתאריך המוקדם ביותר האפשרי על פי ההסדר החוקי ותקנון הקרן, מן המועד בו התקבלה הבקשה במשרדי החברה כפי שמפורטים לעיל.

**ידוע לי כי תאריך פרישתי מהקרן יחשב תאריך ביצוע התשלום.**

**בקשה למשיכת חלק מן הכספים בחשבון**  
 אני מבקש למשוך סך של \_\_\_\_\_ ש"ח מחשבוני בקרן ההשתלמות.  
 ככל שקיימים בחשבוני יותר ממסלול אחד, אבקש לבצע את המשיכה ממסלול \_\_\_\_\_ (אם לא יצוין מסלול, המשיכה תבוצע מהמסלול בו הצבירה הגבוהה ביותר).  
 ידוע לי כי לאחר ביצוע משיכה חלקית, הפקדות נוספות יישאו את הוותק הקיים בחשבון בטרם יבוצע המשיכה בהתאם להוראת השעה.

**4. בקשת העמית ביחס לאופן משיכת הכספים מהקרן**

ידוע לי שתשלום הכספים מחשבוני בקרן ההשתלמות יעשה מכספי **ההפקדה המוטבת<sup>1</sup>** 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: \_\_\_\_\_ ת"ז: \_\_\_\_\_ חתימה: **X** \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

1 - "הפקדה מוטבת" - כהגדרת המונח בסעיף 9(א16) או 9(א16) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961.

**5. הצהרת העמית**

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 לי על פי ספרי הקרן (להלן: "הסכום העודף") הנני מתחייב להחזיר לחברה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של החברה בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקרן לנכותו במקור עפ"י כל דין. אם קיימת הלוואה על שמי, ידוע לי שזו תיפרע מסכום המשיכה. ידוע לי כי בעקבות משיכת הכספים ייחסם החשבון להפקדות חדשות.

חתימת העמית: **X** \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

**את הטופס החתום יש להעביר למור קופות גמל בע"מ באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת: [amitim@more.co.il](mailto:amitim@more.co.il).**

בצירוף:  צילום ת.ז. ברור - ככל שיש ברשותך תעודת זהות ביומטרית יש לצרף צילום של שני צידי התעודה  
 צילום שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון עו"ש אליו יועברו כספי המשיכה  
 מסמכים נוספים בהתאם לסוג המשיכה כפי שמצוין בגוף הטופס  
 במשיכה לצד ג' יש להעביר טופס מקור או נאמן למקור חתום ע"י עו"ד, בצירוף ת.ז. של שני הצדדים  
 במשיכה במסגרת תזכיר חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020 נדרש לצרף הצהרת עמית