

הנחיות למשיכת כספים מקרן השתלמות "רעות"

עמית/ה יקר/ה,

על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות הבאות:

• מסמכים שחובה להגיש לצורך משיכת כספי קרן השתלמות

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום
2. צילום קריא של ת.ז./דרכון עדכני
3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש – (צילום המחאה מבוטלת של מגיש הבקשה או תדפיס מחשבון העו"ש על שם העמית, בעל החשבון)

משיכה כדין

ניתן למשוך את הכספים מקרן השתלמות ללא תשלום מס אם מתקיימות אחת משתי האפשרויות הבאות:

1. חלפו שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות
2. עמית שהגיע לגיל פרישה – אם חלפו שלוש שנים ממועד ההפקדה הראשונה לקרן השתלמות
3. משיכת קרן צעירה על סמך וותיקה בגוף מנהל אחר (יש למלא טופס נפרד עבור כל קופה) – ע"פ הנדרש בתקנות, משיכה של שתי קרנות (אחת על סמך ותק של השנייה) תתבצע רק במידה ולא בוצעו הפקדות מקבילות בשתי הקרנות, לא בוצעה משיכה בעבר מהקרן הוותיקה ובתנאי שמעמד אחת הקופות הינו מעמד שכיר.

• משיכה שלא כדין

משיכה של כספים שאינם נזילים, תחויב במס בשיעור המס השולי החל עליך. הקלה במס/פטור מתשלום המס יהיה באישור פקיד שומה בלבד.

• משיכת כספים לצורך השתלמות

ניתן לבצע משיכה למטרת השתלמות החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בתקנון הקופה. אישור המשיכה לצורך השתלמות הינו בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לאחר בחינת הבקשה ומסמכיה.

• חשבון שהוקמה כנגדו הלוואה/שיעבוד או עיקול

במקרה של הלוואה, יש לסמן בבקשת המשיכה "משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית". הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין הלוואה. במקרה שקיים שיעבוד או עיקול על הכספים בקרן, חובה להציג ביטול מקורי של השיעבוד או העיקול מהגורם הרלוונטי. אם לא יוצג הביטול כאמור – לא ניתן יהיה למשוך את הכספים.

• אופן הגשת בקשה למשיכה

ניתן להגיש את בקשות המשיכה באמצעות כל אחת מן הדרכים הבאות:

- אתר רעות, חשבון אישי - [כניסה לחשבון האישי ברעות](#)
- בפקס – 03-6959824
- במייל – Sherut@Reut.net
- במשרדי הקרן - מילוי טופס בקשה למשיכה בפני נציג הקרן.
- באמצעות דואר - תובל 40 מגדל ספיר, רמת גן 5252247

• לתשומת ליבך:

משיכת כספים מעל 500,000 ₪ או משיכה לטובת צד ג' – מחייבת אימות פרונטאלי. על-כן, עליך להגיע למשרדי הקרן עם המסמכים הנדרשים.

