

1 ינואר, 2006

עמית יקר,

החל מחודש אפריל 2005, משיכה של כספים מתבצעת תוך 4 ימי עסקים. כל בקשה למשיכה מתבצעת באמצעות סניפי בנק הפועלים. על מנת לבצע את המשיכה, יש לגשת לאחד הסניפים יחד עם המסמכים הרלוונטיים כאשר ת.ז. הכרחית בכל מצב.

אולם, על מנת למשוך כספים על בסיס השלכת ותק, הפרוצדורה מסובכת וארוכה יותר. חשוב מאוד להקפיד על הזמנים ועל המסמכים הרלוונטיים, אחרת, ייתכן כי לא תאושר המשיכה.
* משיכה לפי השלכת ותק ניתן לעשות כאשר שתי הקופות הינן במעמד שכיר או שאחת מהקופות הינה במעמד עצמאי (כאשר שתי הקופות במעמד עצמאי, לא ניתן למשוך לפי השלכת ותק).

* לא ניתן לבצע משיכה חלקית מהקרן הצעירה (הלא נזילה) אלא יש למשוך את כל הסכום הצבור. משיכה חלקית ניתנת לביצוע רק בקרן הותיקה. יש למשוך ראשית את הקרן הצעירה ורק אז את הקרן הותיקה.
* יש לקחת בחשבון שבמקרים מסוימים אין אישור למשיכה בשל סיבות מיוחדות החלות בחשבון ולא יהיה ניתן למשוך את הכספים על פי השלכת ותק (כמו הפקדות חופפות בשתי הקופות-אז לא ניתן למשוך את הקופה).

* משיכה על בסיס השלכת ותק מחייבת את הלקוח לבדוק את תהליך המשיכה אצל הקופה הצעירה, זאת משום שאת הקופה הותיקה ניתן למשוך בכל עת ללא שום מסמך, לעומת זאת, את הקופה הצעירה לא ניתן למשוך בכל מצב וכדי למנוע את אי אישור המשיכה, יש לבדוק היטב מה התהליך ומה הקריטריונים למשיכה.

להלן התנאים למשיכה של קרן השתלמות על בסיס ותק בקרן אחרת –

1. משיכה במקרה והקרן הצעירה (לא נזילה) היא באיפקס והקרן הותיקה (נזילה) לא באיפקס :

א. על העמית לפנות לקרן הותיקה ולהודיע להם שיש לו קרן אחרת באיפקס, והוא רוצה למשוך את הכספים של הקרן באיפקס על בסיס השלכת וותק של הקרן הותיקה. על העמית לבקש אישור עבור הקרן באיפקס מהקרן הותיקה, המציין את תאריך הותק בקרן, מעמד הקופה ותאריך ההפקדה האחרונה שבוצעה בקרן. **אין לבקש ולבצע משיכה בקרן הותיקה אלא רק לפנות אליה ולבקשם את האישור הנדרש.**

ב. הקופה הותיקה תחסום את הקרן להפקדות שוטפות ותאריך הוותק יהיה "נעול" בפני הפקדות של נוספות, לא ניתן יהיה להשתמש בתאריך הוותק לצורך משיכת כספים מקופות אחרות.

ג. עם המסמך שקיבל העמית מהקופה הותיקה, יש לגשת לאחד הסניפים של בנק הפועלים, בצירוף של מכתב שחרור מהמעסיקים שהפקידו בקרן באיפקס, ולמלא טופס בקשת משיכה. כיוון שבסניף לא יכולים להזרים את הבקשה, עליהם להעביר את החומר לאגף קופות גמל, מדור תשלומים, לצורך בדיקה וביצוע. חשוב להשאיר העתק נוסף בידי הלקוח.

ד. לאחר שמילא העמית את בקשת המשיכה באיפקס, והתקבל אישור כי הכספים יועברו לעמית (קבלת האישור לוקח מספר ימים), רק אז ניתן לפנות לקופה הותיקה ולבקש מהם את משיכת הכספים

(כמובן בהנחה שהלקוח מעוניין למשוך גם אותם). חשוב לחכות לאישור של איפקס ולא למשוך את הכספים מהקופה הותיקה עד שמתקבל האישור.

ה. במקרים חריגים ביותר, ניתן לפנות לקופה הותיקה, למלא שם טופס בקשת משיכה, לקבל מהם מיידית את האישור כפי שמופיע בסעיף א. **ובאותו היום** ללכת עם כל המסמכים הרלוונטיים (מכתב שחרור מעסיק, מכתב מהקופה הותיקה) לאחד מסניפי בנק הפועלים ולבצע את המשיכה מאיפקס.

2. משיכה במקרה והקרן הצעירה (לא נזילה) היא בבנק אחר והקרן הותיקה (נזילה) היא באיפקס: המקרה הוא דומה מאוד, כל הפעולות נעשות רק בצורה ההפוכה. חשוב לציין כי במקרה הזה, בעת המשיכה של הקרן באיפקס, נבקש לצרף לטפסים את אישור המשיכה מהקרן הצעירה.

להלן התקנה הרלוונטית בתקנות מס הכנסה

תקנות מס הכנסה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד), התשנ"ג-1993

תיקון (27 ביוני 1996) ק"ת 5768.

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 9(א16), ו-243 לפקודת מס הכנסה (להלן - הפקודה),

אני מתקין תקנות אלה:

1. פתיחת חשבון בקרן השתלמות שניה

(א) עובד אשר חשבונו בקרן השתלמות אחת נסגר לתשלומים נוספים ונפתח לו חשבון בקרן השתלמות שניה במקום החשבון שנסגר יראו את שני החשבונות, לענין סעיף 9(א16) לפקודה, כחשבון אחד אם מתקיימים התנאים הבאים:

(1) העובד והמעביד מסרו הודעת שינוי לקרן האחת ולקרן השניה והצהירו בה כי כל תשלומיהם לקרן השתלמות, לגבי אותו עובד, הם לקרן השניה בלבד.

(2) לא נמשכו כספים בפטור ממס מחשבונו בקרן האחת לפני סגירת אותו חשבון ולא יופקדו בו כספים לאחר סגירתו.

(ב) עמית-שכיר בקרן השתלמות שחשבונו נסגר לתשלומים נוספים ונפתח לו חשבון באותה קרן השתלמות או בקרן השתלמות אחרת במעמד של עמית-עצמאי, או להיפך, יראו את שני החשבונות לענין סעיף 9(א16) או (ב16) לפקודה כחשבון אחד, אם מתקיים בחשבון האמור בתקנת משנה (א) (2); לענין זה, "עמית-עצמאי" - לרבות חבר קיבוץ וחבר מושב שיתופי";

(ג) הוראה זו לא תחול על חשבון שנסגר לפי הוראות סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה.

2. הודעה לקרן

(א) בהודעה לקרן האחת יצויין שם הקרן השניה ומספר החשבון שייפתח בה במקום החשבון שנסגר.

(ב) הקרן האחת תמסור בהודעה לקרן השניה, מיד לאחר הודעת השינוי, את מועד התשלום הראשון לחשבון שנסגר, כסום הכסף שנמשך מאותו חשבון, מועד המשיכה ומטרתה, ותאשר את סגירת החשבון בהודעתה כאמור.

3. משיכת כספי קרן

עובד רשאי למשוך כספים מחשבונו בקרן האחת רק לאחר משיכת כל הכספים מחשבונו בקרן השניה.