



Kali Professional

נושא ראשי	נושא משני	סוג הוראה	כותב	תאריך	מס'
השתלמות	משיכת קרן צעירה על סמך ותיקה ללא תשלום מס	תקנה	עינב אביסרור: קלי שוקי הון	30.05.2011	3

תקציר: ניתן למשוך באופן חד פעמי כספים מקרן השתלמות צעירה (פחות מ- 6 שנים) על סמך קרן השתלמות ותיקה.

1. זכות משיכה על סמך ותיקה:

- 1.1 בבעלות העמית יותר מקרן השתלמות אחת על שמו.
- 1.2 אין אפשרות לבצע משיכה חלקית מקופה צעירה, משיכה חלקית אפשרית רק בותיקה.
- 1.3 משיכת צעירה על סמך ותיקה הינה זכות חד פעמית גם במידה ולא בוצעה משיכה מהקופה הותיקה.
- 1.4 בעת בקשת משיכה של הקרן הצעירה הקרן הותיקה נחסמת להפקדות.
- 1.5 הפקדות חופפות לשתי הקופות לא מאפשרות משיכה של צעירה על סמך ותיקה.

2. אפשרויות למשיכה:

- 2.1 משיכת כל הכספים בקופה הצעירה וכל הכספים בקופה הותיקה במקביל, כאשר הקופות מנוהלות באותו מקום.
- 2.2 משיכת כל הכספים בקופה הצעירה ומשיכה חלקית בקופה הותיקה (הכסף שנותר בותיקה נשאר נזיל).
- 2.3 משיכת כל הכספים בקופה הצעירה, ובשלב מאוחר יותר מהקופה הותיקה.
- 2.4 כאשר הקופה הצעירה והותיקה לא מנוהלות באותו המקום, חובה למשוך את הצעירה ורק אח"כ את הותיקה (כדי למשוך את כספי הותיקה, יש צורך באישור של פדיון הקופה הצעירה).

3. אישור החלת ותק דורש:

- 3.1 יכלול תאריך ותק של הקופה הותיקה.
- 3.2 תאריך הפקדה אחרונה בקופה הותיקה.
- 3.3 אישור שלא בוצעה משיכה והקופה תיחסם להפקדות חדשות.

4. מסמכים נדרשים:

- 4.1 כל קופה חייבת טופס משיכה בנפרד.
- 4.2 צירוף צילום תעודת זהות.
- 4.3 אסמכתא לקיום חשבון/ צ'ק.
- 4.4 אישור החלת ותק לצורך משיכה על סמך ותיקה, רק כאשר הקופות מנוהלות בחברות שונות.
- 4.5 במשיכה של קופה צעירה במעמד שכיר חובה לצרף אישור שחרור כספים מהמעסיק.