

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד העברה/משיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד ההעברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש.
טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

קוד מפתוח : 4

קוד סביבת עבודה : KGAM

יש למלא מס' החשבון החשבון בקופה

מס' החשבון			תאריך		
יום	חודש	שנה	יום	חודש	שנה

בקשה למשיכת כספי נפטר - יש למלא בקשה עבור כל זכאי בנפרד

הטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הינו לשם הנוחות בלבד.

פרטי העמית ז"ל - יש למלא את פרטי העמית

שם פרטי ומשפחה	מין	תעודת זהות/דרכון זר
	<input type="checkbox"/> 1- זכר <input type="checkbox"/> 2- נקבה	ב.ו.

פרטי הזכאי - יש למלא את פרטי היורש/מוטב/מנהל עזבון

סטטוס: יורש מוטב מנהל עזבון

שם משפחה	שם פרטי	תעודת זהות/דרכון זר
		ב.ו.

מען

רחוב	בית	יישוב	מיקוד

קוד זיקה	מין	תאריך לידה	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף	קוד מדינה	מעמד
04	<input type="checkbox"/> 1- זכר <input type="checkbox"/> 2- נקבה					<input type="checkbox"/> 1- תושב <input type="checkbox"/> 2- תושב חוץ <input type="checkbox"/> 3- תאגיד <input type="checkbox"/> 4- תאגיד חוץ

פרטי המבקש (כאשר אינו הזכאי)

סטטוס: מיופה כח של הזכאי אפוטרופוס של הזכאי (לאפוטרופוס טבעי יש למלא פרטי ההורים)

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה
	ב.ו.		<input type="checkbox"/> 1- תושב <input type="checkbox"/> 2- תושב חוץ <input type="checkbox"/> 3- תאגיד <input type="checkbox"/> 4- תאגיד חוץ	<input type="checkbox"/> 1- זכר <input type="checkbox"/> 2- נקבה	יום שנה חודש

מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה
	ב.ו.		<input type="checkbox"/> 1- תושב <input type="checkbox"/> 2- תושב חוץ <input type="checkbox"/> 3- תאגיד <input type="checkbox"/> 4- תאגיד חוץ	<input type="checkbox"/> 1- זכר <input type="checkbox"/> 2- נקבה	יום שנה חודש

מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף

מהות הבקשה (בעת דרישה ע"י מס' זכאים יש להחתים כל זכאי על טופס בנפרד)

הנני מבקש למשוך את חלק התגמולים בחשבון המנוח.

הנני מבקש למשוך את חלק הפיצויים בחשבון המנוח. מצורף אישור פקיד שומה (טופס 160)

לתשומת ליבך: במידה והעמית נפטר במהלך תקופת עבודתו, כספי הפיצויים ניתנים למשיכה ע"י השאירים עפ"י חוק, שאינם בהכרח המוטב/נהנה (יש לצרף אישור המעסיק לגבי השאירים עפ"י חוק)

הנני מבקש למשוך את חלק התגמולים בחשבון המנוח.

מצ"ב האישורים (מקוריים/נאמנים למקור) הבאים: תעודת פטירה צוואה וצו קיום צוואה צו מינוי מנהל עזבון

ייפוי כח ואימות חתימה נוטריוני צו מינוי אפוטרופוס צו ירושה

אחר

ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

אופן העברת הכספים – יש למלא באופן ברור ולצרף המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון

זיכוי חשבון עו"ש*

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף
כתובת הסניף					

* **תשלום לקטין יתבצע באמצעות זיכוי חשבון. במקרה זה יש להחתיים את ההורים/אפוטרופוסים כלהלן:**

בהמשך לבקשתי למשיכת כספי קופת הגמל הנדונה על שם הקטין (שם ות"ז)
הרינו להצהיר בזה כי פעולה זו מבוצעת על ידנו לצרכי הקטין ולטובתו כנדרש בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות תשכ"ב.

ולראיה באנו על החתום: חובה לחתום בנוסף לחתימה בתחתית

שם ההורה/אפוטרופוס חתימה

שם ההורה/אפוטרופוס חתימה

העברת כספים לחשבון על שמי בקופת גמל זו במעמד עצמאי עפ"י תיקון 190 בכפוף לפתיחת חשבון חדש (יש להוריד מאתר החברה המנהלת טופס "בקשת הצטרפות לקופת גמל", למלא את כל הפרטים הנחוצים ולציין במקום בולט על גבי הטופס "פתיחת חשבון עפ"י תיקון 190").

העברת כספים לחשבון על שמי בקופת גמל אחרת

שם הקופה	לזכות חשבון מס'

* העברה לחשבון של מוטב אפשרית רק מקופות תגמולים.

הצהרת הזכאי – יש למלא במקרה שהנפטר היה עמית במעמד עצמאי

1	אני _____ בעל מס' זהות/ח.פ. _____ מצהיר בזאת כי: <input type="checkbox"/> אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר <input type="checkbox"/> אני פועל כנאמן עבור אחר/ים שהם:																														
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>שם</th> <th>ת. לידה</th> <th>מס' זהות</th> <th>מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי</th> <th>מען</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p><input type="checkbox"/> בעלי השליטה הם (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>שם</th> <th>ת. לידה</th> <th>מס' זהות</th> <th>מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי</th> <th>מען</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>• אם הזכאי תאגיד, על ההצהרה להיות חתומה בחותמת התאגיד ובחתימת המורשים לחתום מטעמו. שם מורשה החתימה בתאגיד _____ ת"ז _____ שם מורשה החתימה בתאגיד _____ ת"ז _____</p> <p>אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.</p> <p style="text-align: center;"> חתימת המבקש (1) חתימת המבקש (2) </p>	שם	ת. לידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען											שם	ת. לידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען										
שם	ת. לידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען																											
שם	ת. לידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען																											

2. הנני מצהיר כי במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה ובתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.

תאריך _____ שם המבקש (1) _____ חתימת המבקש (1)

תאריך _____ שם המבקש (1) _____ חתימת המבקש (2)

בדיקת זכאות לכספי נפטר

דברי הסבר למשיכת/העברת כספי נפטר

הליך בדיקת הזכאות של המוטב לכספי הנפטר

כספי התגמולים:

הזכאים לכספי עמית שנפטר הם המוטבים (נהנים) המופיעים בכתב מינוי המוטבים האחרון ששלח העמית. במידה ולא מוננו מוטבים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה.

כספי הפיצויים:

הזכאים לכספי פיצויים של עמית שנפטר הינם:

1. שאירים עפ"י חוק פיצויי-פיטורים* וזאת במידה והעמית נפטר במהלך תקופת עבודתו.
 2. המוטבים וזאת במידה והעמית נפטר לאחר סיום עבודתו אצל המעסיק אשר הפקיד את הכספים לקופה.
- לידיעתך, עומדות בפני מוטב של עמית שנפטר אחת משתי אפשרויות הבחירה הבאות:
1. הזכות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, בכפוף להוראות הדין;
 2. הזכות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לחשבון חדש שייפתח על שמו במעמד עצמאי, בכפוף להוראות הדין.
- בהתאם להוראות הדין לא ניתן להפקיד הפקדות נוספות בחשבון ע"ש המוטב. כמו כן הרווחים שהצטברו בחשבון ע"ש מוטב חייבים במס, על פי הוראות הדין.

דברי הסבר למילוי הטפסים

1. בקשת מוטב למשיכת כספי עמית שנפטר

זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקופת הגמל, נדרש למלא טופס: "בקשה למשיכת כספי נפטר" (קת 10).

- 1.1 על כל יורש למלא בקשה בנפרד, ולחתום עליה במקום המיועד.
- 1.2 במידה והיורש אינו מי שמגיש את הבקשה למשיכת הכספים (למשל במקרה של קטין או חסוי), יש למלא בנוסף לסעיף פרטי הזכאי את הסעיף פרטי המבקש.
- 1.3 במידה ומוטב/יורש הינו קטין יש לחתום על ההצהרה של ההורים שמופיעה מתחת לפרטי חשבון העו"ש בסעיף "אופן העברת הכספים".
- 1.4 יש למלא את סעיף "אופן העברת הכספים" לציין באופן ברור את שם הבנק, הסניף והחשבון המזוכים.
- 1.5 במשיכת כספי נפטר מחשבון במעמד עצמאי, יש למלא את הפרטים בסעיף "הצהרות הזכאי" ולחתום במקום המיועד (בנוסף לחתימה בתחתית טופס הבקשה).

2. בקשת מוטב להעברת כספי עמית שנפטר לחשבון חדש על שמו

זכאי המעוניין להעביר את כספי הנפטר לחשבון חדש בקופת הגמל, המתנהל על-שמו, נדרש למלא את שני הטפסים הבאים:

2.1 בקשת הצטרפות לקופת גמל

מוטב הפותח חשבון חדש על שמו בקופה, רשאי לתת לקופה הוראה למינוי מוטבים באמצעות מילוי טופס מינוי מוטבים המצורף לטופס ההצטרפות.

2.2 "בקשה למשיכת כספי נפטר" (קת 10)

מילוי הטפסים כפי שצוין בסעיף הקודם למעט סעיף "אופן העברת הכספים", בו במקום עו"ש לזיכוי יש לסמן את סוג ההעברה הרצוי. במידה ולבנק אחר יש למלא שם קופה ומספר חשבון מקבל.

* סעיף 5 לחוק פיצויי-פיטורים, קובע כדלקמן:

- (א) נפטר עובד, ישלם המעביד לשאריו פיצויים כאילו פיטר אותו.
- "שאיירים" לענין זה – בן זוג של העובד בשעת פטירתו, לרבות הידוע בציבור כבן זוגו והוא גר עמו, וילד של העובד שהוא בגדר תלוי במבוטח לענין גימלאות לפי פרק ג' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשכ"ח-1968, ובאין בן-זוג או ילדים כאמור – ילדים והורים שעיקר פרנסתם היתה על הנפטר וכן אחים ואחיות שגרו בביתו של הנפטר לפחות שנים-עשר חודש לפני פטירתו וכל פרנסתם היתה על הנפטר.
- (ב) היו פיצויי פיטורים משתלמים לשאיירים שאינם בן-זוג או ילד התלוי כאמור, יפקדו הפיצויים בבית הדין האזורי לעבודה וינתנו לשאיירים שיקבע בית הדין האזורי לעבודה ולפי החלוקה שיקבע, בהתחשב במצבם הכלכלי ובמידת תלותם בעובד שנפטר.
- (ג) פיצויים המשתלמים לשאיירים של עובד שנפטר לא יראו אותם כחלק מהעזבונו.

3. משיכת כספים מחשבון עמית שנפטר עם יתרה נמוכה ללא המצאת צו ירושה/ צו קיום צוואה

בהתאם להוראות אגף שוק ההון במשרד האוצר, בחשבונות עם יתרה נמוכה ובמקרה שעמית נפטר ולא השאיר אחריו הוראת מוטבים, רשאים בן זוגו, הורהו, או ילדו לפנות לקופת הגמל בבקשה למשיכת כספים, מבלי להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה, וזאת בהתקיים התנאים המפורטים מטה:

3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים מהחשבון (סכום זה יעודכן מדי שנה ביום 1 בינואר, לפי שיעור שינוי המדד שהיה ידוע באותו מועד לעומת המדד שהיה ידוע ביום 1 בינואר של השנה שקדמה לו);

3.2 עברו לפחות 3 שנים מיום פטירת העמית;

3.3 המבקשים למשוך חתמו על הצהרה וכתב התחייבות לשיפוי.

על המבקשים למשוך את הכספים בהליך זה למלא ולחתום ביחד על כתב השיפוי וכן למלא טופס בקשת משיכה לכל זכאי בנפרד.

את החתימה על כתב השיפוי יש לאמת מול עו"ד / פקיד בסניף בנק מסד ולהעביר למחלקת קופות גמל, מדור תשלומים, ת.ד. 35360, תל אביב 6135301.

לקבלת פרטים על סדר היורשים על-פי הדין הישראלי ראה באתר משרד המשפטים:

<http://www.justice.gov.il/MOJHeb/Hadracha/MadrichYerusot/>

מסמכים שיש לצרף לבקשת המשיכה/העברה לחשבון חדש על שם המוטב

1. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי כולל הספח (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת/חוץ);

2. המחאה מקורית מבוטלת התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה (יש לכתוב על המחאה "מבוטל" בין שני קווים) / אישור ניהול חשבון עם חותמת מקורית של הבנק בו החשבון מתנהל.

3. תעודת פטירה של העמית (מקור או נאמן למקור);

4. במידה ולא מונח מוטבים, יש לצרף אסמכתא לזכאות - צו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה (מקור או נאמן למקור);

5. במידה ומגיש הבקשה אינו המוטב/היורש הזכאי, יש לצרף:

- אסמכתא לזכאות - צו מינוי אפוטרופוס או ייפוי כוח (מקור או נאמן למקור).
- הורים שהינם אפוטרופוסים טבעיים יצרפו צילום ת"ז שלהם כולל ספח בו רשום הקטין הזכאי
- צילום ת"ז של המבקש בנוסף לצילום ת"ז של המוטב/יורש.

6. בהתייחס לכספי פיצויים:

במידה והעמית נפטר בעת עבודתו.

• יצורף טופס פקיד שומה למשיכת כספי פיצויים המציין את שם השאר/שאריות של המנוח את הסכום הפטור, עדכני ומופנה לקופה המדוברת.

• או לחילופין טופס מפקיד שומה למשיכת כספי פיצויים עדכני ומופנה לקופה המדוברת (טופס 160).

ובנוסף אישור המעסיק המציין את שם השאריות של המנוח.

במידה והעמית נפטר לאחר סיום עבודתו.

יש לצרף אישור מפקיד שומה לשחרור הכספים עדכני ומופנה לקופה המדוברת (טופס 160).

בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" – ניתן להציג עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין/ רשות מוסמכת אצל הפקיד בסניף בנק בינלאומי. על הסניף לאשר בחתימתו המקורית שצולם מהמקור או מהעתק נאמן למקור כולל תאריך ושם החותם.

לגבי בקשה המוגשת בדואר – יש לשלוח עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור נאמן למקור ע"י עורך דין/רשות מוסמכת.

לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

1. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי כולל הספח (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ);
וצורפה ת"ז ביומטריה, יש לצרף צילום של גב התעודה בנוסף.
2. המחאה מקורית מבוטלת התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה (יש לכתוב על המחאה "מבוטל" בין שני קווים) / אישור ניהול חשבון עם חותמת מקורית של הבנק בו החשבון מתנהל.
3. תעודת פטירה של העמית (מקור או נאמן למקור);
4. במידה ולא מוגנו מוטבים, יש לצרף אסמכתא לזכאות - צו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה (מקור או נאמן למקור);
5. במידה ומגיש הבקשה אינו המוטב/היורש הזכאי, יש לצרף:
- אסמכתא לזכאות - צו מינוי אפוטרופוס או יפוי כוח (מקור או נאמן למקור).
 - הורים שהינם אפוטרופוסים טבעיים יצרפו צילום ת"ז שלהם כולל ספח בו רשום הקטין הזכאי
 - צילום ת"ז של המבקש בנוסף לצילום ת"ז של המוטב/יורש.
6. **בהתייחס לכספי פיצויים:**
- במידה והעמית נפטר בעת עבודתו.
- יצורף טופס פקיד שומה למשיכת כספי פיצויים המציין את שם השאר/שארית של המנוח את הסכום הפטור, עדכני ומופנה לקופה המדוברת.
 - או להילופין טופס מפקיד שומה למשיכת כספי פיצויים עדכני ומופנה לקופה המדוברת (טופס 160).
ובנוסף אישור המעסיק המציין את שם השארית של המנוח.
- במידה והעמית נפטר לאחר סיום עבודתו.
- יש לצרף אישור מפקיד שומה לשחרור הכספים עדכני ומופנה לקופה המדוברת (טופס 160).
- בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" – ניתן להציג אסמכתא מקורית או עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין.
להכרה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

אופן משלוח הבקשות

בדואר ישראל: מוקד קופות גמל-מרטין גהל 7 פתח תקווה, מיקוד: 4951254.

לברורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לברורים: 03-5651091

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:30.

מייל לברורים: gml-os@malam-lts.com