



משיכת כספי נפטר מכספי פיצויים

יורש יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת פיצויים הפניקס. על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכה נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.

יורשי העמית יכולים לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

- 1. משיכת כספים (מצ"ב).**
- 2. העברת הכספים לקופת גמל במעמד עצמאי ע"ש היורש/המוטב** (קופה עצמאית שבה הכספים יהיו הונים ונזילים למשיכה).
 - המשיכה/העברה תבצע לפי אחוזי החלוקה שקבע הנפטר (ע"י מינוי מוטבים/ צוואה/ צו ירושה).
 - כל יורש/מוטב זכאי לבצע משיכה/העברה ללא תלות ביורשים האחרים.
 - במידה ולא קיימים שארים, יש לצרף בנוסף לטפסים המפורטים במסגרת גם צו ירושה / צוואה וצו קיום צוואה.

בקשת משיכה מכספי הפיצויים מחייבת הגשת המסמכים הבאים:

על פי סעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין על המעסיק לשלם את כספי הפיצויים לשאריו של העמית.

1. טופס משיכת פיצויים מלא וחתום (מצ"ב).
 2. תעודת פטירה מקור או נאמן למקור.
 3. טופס 161 / אישור פקיד שומה.
 4. צילום קריא של ת.ז. כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
 5. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש (צילום המחאה או אישור ניהול חשבון של היורש/המוטב בלבד).
- לתשומת ליבך: אין לצרף כאסמכתא צילום כרטיס אשראי (הבקשה תידחה).

בעת העברת כספי פיצויים לקופת גמל עצמאית יש לצרף את המסמכים הבאים:

1. טופס הצטרפות (על שם השאר).
 2. טופס העברה
 3. צילום ת"ז (כולל ספח).
 4. תעודת פטירה.
 5. אישור פקיד שומה/טופס 161.
 6. תצהיר שארים חתום על ידי מעסיק - במידה והיו יחסי עובד - מעביד במועד הפטירה.
- לתשומת ליבך:** הקופה תהיה חסומה להפקדות נוספות, הכספים יחשבו ככספים הונים ויהיו ניתנים למשיכה מיידית.
- התשלום מתבצע לחשבון העו"ש של היורש/המוטב שצוין בבקשת המשיכה, באמצעות העברה בנקאית בלבד (החשבון יאומת אל מול האסמכתא הבנקאית).**

את הטפסים המלאים והמסמכים הנלווים ניתן להעביר למשרדי הפניקס באמצעים הבאים:

- באמצעות פקס: 03-5480325
- באמצעות מייל: gemel_tash@xnes.co.il
- באמצעות דואר: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, מחלקת תשלומים. דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.

על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

בקשה לתשלום פיצויי פיטורין - כספי נפטר

לכבוד: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

מס' עמית	קידומת	קופה
----------	--------	------

פרטי המעסיק			
שם קופה	שם מעסיק	מס' זיהוי (ע.מ./פ.ח./ת.צ.) - חובה למלא	כתובת מעסיק
מס' טלפון	מס' נייד	הודעת SMS תשלח למס' הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה.	

הצהרת מעסיק בדבר פיטורי עובד וזכותו לפיצויים		
פרטי עובד (ז"ל)		
שם העובד	כתובת	מס' ת.ז.

פרטי השאר				
שם השאר	כתובת	מס' ת.ז.	קרבה	מס' נייד

הסכום שישולם מקופתכם (סעיף חובה במשיכת כספים מקופה מרכזית)			
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
לעובד	למס הכנסה	סה"כ תשלום מהקופה	חתימה וחותמת המעסיק

הצהרת השאר	
הני מצהיר כי סכום הפיצויים המגיע לי הוא כמפורט לעיל. נא שלמו את הסכום הנקוב לעיל	
<input type="radio"/>	לזכות חשבוני מס' _____ בבנק (שם הבנק) _____ (מס הבנק) _____ (שם הסניף) _____ (מס' הסניף) _____
<input type="radio"/>	לזכות חשבון המעסיק שמספרו _____ בבנק (שם הבנק) _____ (מס הבנק) _____ (שם הסניף) _____ (מס' הסניף) _____
<input type="radio"/>	אחר _____ (מס' הסניף) _____
<p>אם יתברר בעתיד ששילמתם פיצויי פיטורין, כפי הוראתי בסכומים הגדולים מיתרת החשבון ליום התשלום, תהיו זכאים להחזר סכומים אלה, כשהם צמודים לרווחי הקופה, זאת מיום תשלום הסכום ועד לסילוקו בפועל, ואני מתחייב בזה להחזירם לכם מיד לפי דרישתכם. ידוע לי שביצוע התשלום כפוף להסדר תחוקתי.</p>	
תאריך	חתימת העובד

הצהרה
<p>ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים ולטובתי, תפנה החברה לבנק הרלבנטי (להלן: "הבנק") באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב) לאימות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מס' זיהוי ומס' חשבון, וזאת לצורך בדיקת תקינות פרטי חשבון הבנק שלי ועל מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני. הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ואו החברה חייבים כלפיי תוך ויתור על כל טענה ואו דרישה כלפי הבנק ואו מס"ב ואו החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל.</p>

לתשומת ליבך!
<p>בקשה לקבלת כספים תשלום תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד המשיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.</p> <p>על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשיעור רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.</p>