



משיכת כספי נפטר מקופת גמל/קרן השתלמות

יורש יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת 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 תתבצע לפי אחוזי החלוקה שקבע הנפטר (ע"י מינוי מוטבים/ צוואה/ צו ירושה).
 - כל יורש/מוטב זכאי לבצע משיכה/העברה ללא תלות ביורשים האחרים.

בקשת משיכה מכספי התגמולים/השתלמות מחייבת הגשת המסמכים הבאים:

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום על ידי היורש/המוטב, כל יורש/מוטב בנפרד (מצ"ב).
2. צילום קריא של ת.ז. כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
3. 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).**
4. תעודת פטירה מקור או נאמן למקור
5. אם לא נקבעו מוטבים יש לצרף: צוואה + צו קיום צוואה או צו ירושה מבית משפט.

בעת העברת כספי תגמולים לקופת גמל יש לצרף את המסמכים הבאים:

1. טופס הצטרפות (על שם היורש/המוטב).
 2. טופס העברה.
 3. צילום קריא של ת.ז. כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
 4. תעודת פטירה.
 5. אם לא נקבעו מוטבים יש לצרף: צוואה + צו קיום צוואה או צו ירושה מבית משפט.
- 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).**
- * במקרה בו קיימת יתרת הלוואה בקופה, המשיכה תבוצע לאחר קיזוז מלוא הלוואה.**

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 למשיכת כספי נפטר מקופה לתגמולים/קרן השתלמות

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

לכבוד: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

פרטי העמית ז"ל			
שם פרטי	שם משפחה	מין	זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>
מס' ת.ז. / דרכון			

פרטי הזכאי (יש למלא טופס נפרד עבור כל זכאי)			
<input type="radio"/> מוטב <input type="radio"/> יורש <input type="radio"/> מנהל עיזבון			
שם פרטי	שם משפחה	מס' ת.ז.	מס' טלפון
כתובת (רחוב)	בית	דירה	יישוב
הודעת SMS תשלח למס' הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה.			מס' נייד

פרטי המבקשים (במידה והזכאי הינו קטין)			
<input type="radio"/> סטטוס: <input type="radio"/> הורים <input type="radio"/> אפוטרופוס			
שם פרטי	שם משפחה	מס' ת.ז.	מס' טלפון
כתובת (רחוב)	בית	דירה	יישוב
שם פרטי	שם משפחה	מס' ת.ז.	מס' טלפון
כתובת (רחוב)	בית	דירה	יישוב

מהות הבקשה
הנני מבקש למשוך כספים ולסגור את חשבון המנוח. מצ"ב אישורים הבאים: <input type="radio"/> תעודת פטירה <input type="radio"/> צוואה וצו קיום צוואה <input type="radio"/> צו מינוי מנהל עיזבון <input type="radio"/> צו ירושה

אופן העברת הכספים			
<input type="radio"/> זיכוי חשבון עו"ש			
שם פרטי	שם משפחה	מס' חשבון	
מען הסניף	שם הסניף	מס' הסניף	שם הבנק

הצהרה
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.

הצהרת הזכאי (חובה למלא סעיף זה)

אני _____ בעל מס' זהות/ח.פ. _____ מצהיר בזאת כי:

אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר אני פועל כנאמן עבור אחרים שהם: _____

הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מי עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס אם יהא על הקופה למכותו במקור עפ"י כל דין. אני מתחייב להודיע לקופה כל כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

	X		X	
תאריך	שם הזכאי / המבקש	חתימה		
		X	X	
תאריך	שם הזכאי / המבקש	חתימה		

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשולם 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.

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.

טופס הצהרת מוטב למקרה מוות

מס' חשבון	שם קופת הגמל	שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז.
-----------	--------------	-------------------	----------

אני מצהיר בזה כי:

אני פועל בשביל עצמי ולא בשביל אחר ואין נהנה זולתי מפעולת קבלת משיכת הכספים מהחשבון.

הנהנים מקבלת משיכת הכספים מהחשבון הם:

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז.	שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי	ת. לידה	מען*

* ימולא אם חסר שם ומס' תעודת זהות

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז.	שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי	ת. לידה*

* ימולא אם חסר שם ומס' תעודת זהות

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.
ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, מהווה עבירה פלילית.

תאריך		חתימה	X
-------	--	-------	---