

לכבוד: גל - חברה לניהול קופות גמל בע"מ  
☐ קופת כלנית ☐ קופת גל

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד ההעברה/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.

|           |        |      |
|-----------|--------|------|
| מס' חשבון | קידומת | קופה |
|           | 0      |      |
| תאריך     | שנה    | חודש |
| יום       |        |      |
| סניף      |        |      |

יש למלא את מס' החשבון בקופה

יש למלא בקשה עבור כל צכאי בנפרד

## בקשה למשיכת כספי נפט

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

פרטי העמית ז"ל

יש למלא את פרטי העמית

|                |                                                            |                          |
|----------------|------------------------------------------------------------|--------------------------|
| שם פרטי ומשפחה | מין                                                        | תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ. |
|                | <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה | ס.ב.                     |

פרטי הזכאי

יש למלא את פרטי היום/מסמך/מנהל עזבון

סטטוס: ☐ יורש ☐ מוטב ☐ מנהל עזבון

|           |                                                                    |                                                                                                                                                   |
|-----------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| שם משפחה  | שם פרטי                                                            | תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.                                                                                                                          |
|           |                                                                    | ס.ב.                                                                                                                                              |
| מען       | בית                                                                | יישוב                                                                                                                                             |
| רחוב      |                                                                    | מיקוד                                                                                                                                             |
| קוד זיקה  | מין                                                                | תאריך לידה/תאריך התאגדות                                                                                                                          |
| 0 4       | <input type="checkbox"/> 1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה | שנה חודש יום                                                                                                                                      |
| מס' טלפון | מס' טלפון נוסף                                                     | קוד מדינה                                                                                                                                         |
|           |                                                                    | מעמד                                                                                                                                              |
|           |                                                                    | 1 - תושב <input type="checkbox"/> 3 - תאגיד <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/> 4 - תאגיד חוץ <input type="checkbox"/> |

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)

|                                                                                                                                     |                          |                          |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                   |                                                                    |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| סטטוס: <input type="checkbox"/> מיופה כח של הזכאי <input type="checkbox"/> אפוטרופוס של הזכאי (לאפוטרופוס טבעי יש למלא פרטי ההורים) | שם פרטי ומשפחה           | תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ. | קוד מדינה                                                                                                                                         | מעמד                                                                                                                                              | מין                                                                | תאריך לידה/תאריך התאגדות |
|                                                                                                                                     |                          | ס.ב.                     |                                                                                                                                                   | 1 - תושב <input type="checkbox"/> 3 - תאגיד <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/> 4 - תאגיד חוץ <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> 1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה | שנה חודש יום             |
| מען                                                                                                                                 | מס' טלפון                | מס' טלפון נוסף           |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                   |                                                                    |                          |
|                                                                                                                                     |                          |                          |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                   |                                                                    |                          |
| שם פרטי ומשפחה                                                                                                                      | תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ. | קוד מדינה                | מעמד                                                                                                                                              | מין                                                                                                                                               | תאריך לידה/תאריך התאגדות                                           |                          |
|                                                                                                                                     | ס.ב.                     |                          | 1 - תושב <input type="checkbox"/> 3 - תאגיד <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/> 4 - תאגיד חוץ <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> 1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה                                                                                | שנה חודש יום                                                       |                          |
| מען                                                                                                                                 | מס' טלפון                | מס' טלפון נוסף           |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                   |                                                                    |                          |
|                                                                                                                                     |                          |                          |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                   |                                                                    |                          |

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

|                                                                                                                                                                               |                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> הבני מבקש למשוך את חלק התגמולים בחשבון המנוח.                                                                                                        | <input type="checkbox"/> הבני מבקש למשוך את חלק הפיצויים בחשבון המנוח. מצורף אישור פקיד שומה (טופס 160). |
| לתשומת לבך: במידה והעמית נפטר במהלך תקופת עבודתו, כספי הפיצויים ניתנים למשיכה ע"י <b>השארים</b> עפ"י חוק, שאינם בהכרח המוטב/נהנה (יש לצרף אישור המעסיק לגבי השארים עפ"י חוק). |                                                                                                          |
| <input type="checkbox"/> הבני מבקש למשוך את כספי הביטוח (ככל שקיים ביטוח).                                                                                                    | מצ"ב האישורים (מקוריים/נאמנים למקור) הבאים:                                                              |
| <input type="checkbox"/> תעודת פטירה                                                                                                                                          | <input type="checkbox"/> צוואה וצו קיום צוואה                                                            |
| <input type="checkbox"/> ייפוי כח ואימות חתימה נוטריוני                                                                                                                       | <input type="checkbox"/> צו מינוי אפוטרופוס                                                              |
| <input type="checkbox"/> צו ירושה                                                                                                                                             | <input type="checkbox"/> צו מינוי מנהל עזבון                                                             |
| <input type="checkbox"/> אחר                                                                                                                                                  |                                                                                                          |

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

☐ 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 להחתים את ההורים/אפוטרופוסים כלהלן:  
בהמשך לבקשתנו 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 והאפוטרופסות תשכ"ב.

ולראיה באנו על החתום

שם ההורה/האפוטרופוס

שם ההורה/האפוטרופוס

חתימה

חתימה

חובה לחתום במקרה של קטין

בנוסף לחתימה בתיבת האופס

☐ העברת כספים לחשבון על שמי בקופת גמל זו במעמד עצמאי עפ"י תיקון 190 בכפוף לפתיחת חשבון חדש (יש לצרף טופס בקשה לפתיחת חשבון חדש מוטב/יורש ולהצטרפות לקופת גמל - קת 435)

☐ העברת כספים לחשבון על שמי בקופת גמל אחרת

| שם הקופה | לזכות חשבון מס' |
|----------|-----------------|
|          |                 |

\* העברה לחשבון של מוטב אפשרית רק מקופות תגמולים

הצהרות הזכאי

יש למלא במקרה שהנפטר היה תלמיד במלגה 33א

1

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

☐ אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר

☐ אני פועל כנאמן עבור אחר/ים שהם:

| שם | תלידה | מס' זהות | מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי | מען |
|----|-------|----------|-----------------------------|-----|
|    |       |          |                             |     |
|    |       |          |                             |     |

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד):

| שם | תלידה | מס' זהות | מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי | מען |
|----|-------|----------|-----------------------------|-----|
|    |       |          |                             |     |
|    |       |          |                             |     |

• אם הזכאי תאגיד, על ההצהרה להיות חתומה כחותמת התאגיד ובחתימת המורשים לחתום מטעמו

שם מורשה החתימה בתאגיד \_\_\_\_\_ ת"ז \_\_\_\_\_

שם מורשה החתימה בתאגיד \_\_\_\_\_ ת"ז \_\_\_\_\_

אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.  

חתימת המבקש (1) חתימת המבקש (2)

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 (2) חתימת המבקש (2) 

אישור הסניף

הרינו לאשר כי:

- ☐ המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים ואומתו ותדפיס של שאילתת מרשם האוכלוסין וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלחם מצורפים לטופס זה.
- ☐ ת"ז
- ☐ דרכון זר
- ☐ אישור עו"ד/רו"ח בדבר מורשי החתימה בתאגיד ותעודת רישום (במידה והמבקש/זכאי הינו תאגיד)
- ☐ אחר (רק לתושב חוץ, בנוסף לדרכון) \_\_\_\_\_
- ☐ וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו.
- ☐ המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון

תאריך \_\_\_\_\_ שם הפקיד \_\_\_\_\_ חתימת הפקיד \_\_\_\_\_ חתימת מו"ח וחותמת הסניף \_\_\_\_\_ 

# 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 מונו מוטבים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה.

#### כספי הפיצויים:

הזכאים לכספי פיצויים של עמית שנפטר הינם:

- שאיירים עפ"י חוק פיצויי-פיטורים\* וזאת במידה והעמית נפטר במהלך תקופת עבודתו.
- המוטבים וזאת במידה והעמית נפטר לאחר סיום עבודתו אצל המעסיק אשר הפקיד את הכספים לקופה.

#### לידיעתך, עומדות בפני מוטב של עמית שנפטר אֶחָת משתי אפשרויות הבחירה הבאות:

- הזכות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, בכפוף להוראות הדין;
  - הזכות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לחשבון חדש שיפתח 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).

- על כל יורש למלא בקשה בנפרד, ולחתום עליה במקום המיועד.
- 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.
- במידה ומוטב/יורש הינו קטין יש לחתום על ההצהרה של ההורים שמופיעה מתחת לפרטי חשבון העו"ש בסעיף "אופן העברת הכספים".
- יש למלא את סעיף "אופן העברת הכספים" לציין באופן ברור את שם הבנק, הסניף והחשבון המזוכים.
- 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 "בקשה לפתיחת חשבון חדש - מוטב/יורש ולהצטרפות לקופת גמל במעמד עצמאי" (קת 435)

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 לשאיריו 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, יופקדו הפיצויים בבית הדין האזורי לעבודה ויינתנו 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 מהעזבון.

## **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 מונו 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/שארים 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 השארים 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.

---

## **אופן משלוח הבקשות - אין לשלוח בקשות במייל או בפקס:**

**בדואר ישראל:** מחלקת קופות גמל מדור תשלומים ת.ד 8224 תל-אביב, 6108102

**בדואר סניפים:** באמצעות סניפי בנק בינלאומי.

## **לבירורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:**

**טלפון לבירורים:** 03-7706062

**שעות מענה טלפוני:** בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00 ובימי ו' וערבי חג 8:00-12:00.

**מייל לבירורים:** GAL@fibi.co.il

**אתר החברה:** www.galgemel.com