

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.

לכבוד: גל חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")

גל הגומל כלנית

מס' חשבון		קידומת		קופה		תאריך		סניף
מס' חשבון		קידומת		קופה		שנה		יום
		0						

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.ח.פ.
	<input type="checkbox"/> 1- זכר <input type="checkbox"/> 2- נקבה	.ב.0

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

סטטוס: יורש מוטב מנהל עזבון

שם משפחה	שם פרטי	תעודת זהות/דרכון/זר.ח.פ.
		.ב.0

מנען

רחוב	בית	יישוב	מיקוד

קוד זיקה	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות	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.ח.פ.	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
1	.ב.0		<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	שנה חודש יום

מנען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף

שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון/זר.ח.פ.	קוד מדינה	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
2	.ב.0		<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	שנה חודש יום

מנען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף

מהות הבקשה (בעת דרישה ע"י מס' זכאים יש להחתיים 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 עיזבון

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.

1. להזרמה בקופ"ג 2. לעמית 3. לסניף

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 ביתחית הטופס

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 אלמנה בלתי נשואה

1	<p>אני _____ בעל מס' זהות/ח.פ. _____ מצהיר בזאת כי:</p> <p><input type="checkbox"/> אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר</p> <p><input type="checkbox"/> אני פועל כנאמן עבור אחרים שהם:</p>																														
	<table border="1" style="width: 100%;"> <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" style="width: 100%;"> <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 align="center"> <input type="checkbox"/> חתימת המבקש (1) <input type="checkbox"/> 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) _____

אישור הסניף

הריני לאשר:

- המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם 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 מונח מוטבים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה.

כספי הפיצויים:

הזכאים לכספי פיצויים של עמית שנפטר הינם:

- שאריות 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 אחת משתי אפשרויות הבחירה הבאות:

- הזכות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, בכפוף להוראות הדין;
 - 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).

- 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 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.

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;
 4. במידה ולא מוננו 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:

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

דואר סניפים: באמצעות סניפי בנק בינלאומי.

דואר ל - באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת. יש לבחור מהתפריט - "שירות לקוחות" < "הגשת בקשה למשיכת כספים"

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

טלפון לברורים: 03-7706062

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

מייל לברורים: GAL@fibi.co.il

אתר החברה: www.galgemel.com