

אופן משלוח הבקשות:

בדואר ישראל - מוקד קופות גמל-אבשלום גיסין 53, קריית אריה,

פתח תקווה, מיקוד: 4922297

בדוא"ל - MESHICHOT@MALAM-LTS.COM

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשלום 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: הנדסאים וטכנאים-חברה לניהול קופות גמל בע"מ(להלן: החברה המנהלת)

יש למלא מס' חשבון החשבון בקופה									
מס' עמית בקופה					תאריך מילוי				
שנה					יום				

בקשה למשיכת כספי נפטר מקופת גמל להשקעה - 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	
										☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה		.ב.ו	

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

סטטוס: ☐ יורש ☐ מוטב ☐ מנהל עזבון

שם פרטי ומשפחה										*שם פרטי		*תעודת זהות/דרכון זר	
												.ב.ו	

*מען

רחוב										בית		יישוב		מיקוד	

מין										תאריך לידה										*מס' טלפון										*דואר אלקטרוני									
☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה																																							

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										מעמד										מין										תאריך לידה									
										.ב.ו										☐ 1 - תושב ☐ 3 - תאגיד ☐ 2 - תושב חוץ ☐ 4 - תאגיד חוץ										☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה										שנה חודש יום									

*מען למשלוח דואר										*מספר טלפון										*דואר אלקטרוני									

שם פרטי ומשפחה										*תעודת זהות/דרכון זר										מעמד										מין										תאריך לידה									
										.ב.ו										☐ 1 - תושב ☐ 3 - תאגיד ☐ 2 - תושב חוץ ☐ 4 - תאגיד חוץ										☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה										שנה חודש יום									

*מען למשלוח דואר										*מספר טלפון										*דואר אלקטרוני									

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

☐ העברת הכספים לחשבון חדש נזיל על שמי הניתנים למשיכה חד פעמית או לשיעורין בכל עת בהתאם להסדר התחיקתי. ידוע לי כי לא יתאפשר להפקיד כספים נוספים לחשבון זה - חובה לצרף טופס הצטרפות מלא וחתום.

☐ משיכת הכספים לחשבון עו"ש כמפורט לעיל. לאור התקיימות אחת מהאפשרויות הבאות:

א. **בהתאם הוראת הדין.** ככל שלא קיימת הוראת מינוי מוטבים נדרשים הזכאים לכספים, חובה לצרף צו ירושה / צו קיום צוואה - מקורי / צילום מתאים למקור.

ב. **משיכה מחשבון נפטר ביתרה נמוכה** - משיכת כספים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה, ככל שלא קיימת הוראת מינוי מוטבים בחשבון הנפטר, או במקרים שבהם קבע העמית שמוטביו יהיו יורשיו על פי דין. אם ועברו לפחות 3 שנים מפטירת העמית ולא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית ויתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 8,000 ₪ במועד הגשת בקשת המשיכה (הסכום האמור יעודכן מדי שנה ביום 1 בינואר. מדד הבסיס – המדד הידוע ביום 3.5.2017) והנני בן/בת זוגו / הורו / ילדו של העמית. חובה לצרף כתב שיפוי ות.ז. עם ספח של הזכאי.

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

☐ הצהרת FATCA ☐ הצהרת CRS ☐ 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 להחתים 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 והאפוטרופסות תשכ"ב.

ולראיה באנו על החתום: חובה לחתום בנוסף } שם ההורה/האפוטרופוס חתימה _____
לחתימה בתחתית הטופס } שם ההורה/האפוטרופוס חתימה _____

☐ העברת כספים לחשבון על שמי בקופת גמל זו במעמד עצמאי בכפוף לפתיחת חשבון חדש (יש להוריד מאתר החברה המנהלת טופס "בקשת הצטרפות לקופת גמל להשקעה", למלא את כל הפרטים הנחוצים ולציין במקום בולט על גבי הטופס "פתיחת חשבון חדש ע"ש מוטב של עמית שנפטר").

☐ העברת כספים לחשבון חדש על שמי בקופת גמל אחרת

שם הקופה	לזכות חשבון מס'

1

אני _____ בעל מס' זהות/ח.פ. _____ מצהיר בזאת כי:
☐ אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר
☐ אני פועל כנאמן עבור אחרים שהם:

שם	ת. לידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען

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

שם	ת. לידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען

• 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 _____

- אני מתחייב/ת להודיע לחברה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.
- אני מוותר/ת בזאת באופן בלתי חוזר, סופי ומוחלט על כל טענה, דרישה, תלונה, תביעה או זכות כלפיכם בקשר עם העברת הכספים לחשבון שלא על שמי, בהתאם לבקשתי בטופס זה.
- אני מתחייב/ת כי לאחר העברת הכספים הנני משחרר/ת את מיטב מכל אחריות שהיא כלפי וכלפי כל אדם הקשור להעברת הכספים בהתאם לבקשתי.
- כמו כן, הנני מתחייב/ת לשפות את החברה בכל סכום בו תידרש החברה לשלם לצד שלישי כתוצאה מהתחייבות זו והעברת הכספים בהתאם לבקשתי, לרבות הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד.
- אני חותם/ת על התחייבות זו כראיה לכך שאין ולא תהיה לי כל דרישות ו/או תביעות שהן בגין העברת הכספים בהתאם להתחייבות זו.
- ידוע לי כי הוראתי עשויה ליצור חבות מס בחשבון הנוכחי או בחשבון החדש. החברה תנכה מס זה במקור על פי כל דין במועד משיכת הכספים, במידה וידרש.
- הנני מצהיר/ה ומתחייב/ת בפניכם כי התחייבות זו נחתמה על ידי מרצוני הטוב וכי הנני מבין/נה את משמעותה ונפקותה.
- אני מצהיר בזאת, כי אני מוותר בזה על סודיות בנקאית ומסלק באופן מלא, סופי ומוחלט כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה, שהיו לי ושיהיו לי או למי מטעמי נגד החברה ו/או מי מטעמה, במישרין ו/או בעקיפין, בקשר עם בקשות אימות המוגשות לבנקים בהם מנוהלים/נוהלו חשבונות על שמי, וכן כי אני מסכים למסירת מידע ומסמכים לחברה על ידי הבנק.
- למען הסר ספק, הצהרתי זו כוללת גם ויתור על סודיות בנקאית ועל כל טענה בדבר הפרת חובת הסודיות המוטלת על הבנק כלפי לקוחותיו לפי כל דין בגין האימות, כמו גם הרשאה מפורשת ומודעת לבנק להשיב לבקשת האימות שהתקבלה מהחברה תוך פירוט מטרת האימות, סוג המידע שייססר, השימוש שיעשה בו וזכותי לחזור מהסכמתי.
- בנוסף, אני מאשר בזאת בחתימתי כי קראתי את ההסבר האמור לעיל.
- אני מצהיר כי לא אנקוט בהליך כלשהו הקשור לבקשת אימות שהוגשה לבנק על ידי החברה, לרבות הליך משפטי, כנגד החברה ו/או מי מגורמים הקשורים לה והבאים מכוחה ומטעמה לפי כל דין וכי לא אשתף פעולה בהגשה ו/או בניהול של הליך כאמור.
- מובהר וידוע כי כל התחייבויותי והצהרותי, הן בלתי חוזרות, בין היתר הואיל וזכויות החברה תלויות בהן והואיל וצדדים שלישיים מסתמכים עליהן. כמו כן, אני מתחייב שלא להצהיר הצהרות הסותרות את האמור במסמך זה.
- אני מצהיר כי ידועות לי היטב מלוא זכויותי על פי כל דין, וכי חתימתי היא מרצוני החופשי וכי התחייבויותי דלעיל הינן בלתי חוזרות.
- אני מתחייב לשמור בסודיות את פרטי ההצהרות דלעיל.

חתימת המבקש (2)

חתימת המבקש (1)

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

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.

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 בקופה להשקעה שייפתח על שמו במעמד עצמאי, בכפוף להוראות הדין.
- בהתאם להוראות הדין לא ניתן להפקיד הפקדות נוספות בחשבון חדש ע"ש המוטב. כמו-כן, לעניין דיני המס יראו בכספים שהופקדו בחשבון חדש כאמור ככספים שהופקדו במועד שבו הופקדו בידי העמית שנפטר.

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".
 - 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 הצהרה 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 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 להשקעה, המתנהל על-שמו, נדרש למלא את שני הטפסים הבאים:
 - 2.1 בקשת הצטרפות לקופת גמל להשקעה
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"
מילוי הטפסים כפי שצוין בסעיף הקודם למעט סעיף "אופן העברת הכספים", בו במקום עו"ש לזיכוי יש לסמן את סוג ההעברה הרצוי. במידה ולחשבון חדש בקופת גמל להשקעה אחרת יש למלא שם קופה ומספר חשבון מקבל.

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, הורו, או ילדו לפנות לקופת הגמל בבקשה למשיכת כספים, למרות שלא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה, וזאת בהתקיים התנאים המפורטים מטה:

- 3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 8,000 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. מדד הבסיס – המדד הידוע ביום 3.5.2017);
 - 3.2 עברו לפחות 3 שנים מיום פטירת העמית;
 - 3.3 המבקשים למשוך את הכספים בהליך זה למלא ולחתום ביד על כתב השיפוי וכן למלא טופס בקשת משיכה לכל זכאי בנפרד.
- על המבקשים למשוך את הכספים בהליך זה למלא ולחתום ביד על כתב השיפוי וכן למלא טופס בקשת משיכה לכל זכאי בנפרד. את החתימה על כתב השיפוי יש לאמת מול עו"ד ולהעביר למוקד קופות גמל-אבשלום גיסין 53, קריית אריה, פתח תקווה, מיקוד: 4922297.

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);
במידה 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 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.

בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" – ניתן להציג אסמכתא מקורית או עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

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); במידה 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 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.

אופן משלוח הבקשות:

בדואר ישראל: מוקד קופות גמל-אבשלום גיסין 53, קריית אריה, פתח תקווה, מיקוד: 4922297.

במייל: MESHICHOT@MALAM-LTS.COM

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

טלפון לבירורים: 03-5651090

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

מייל לבירורים: GML-HANDESAIM@MALAM-LTS.COM