

תאריך: \_\_\_\_\_

### אופן משלוח הבקשות\*

את הטופס החתום בצירוף טופס בקשת משיכה והעתק ת"ז ניתן להעביר:  
**בדואר ישראל:** הבנק הבינלאומי הראשון מח' קופות גמל ת.ד. 8224 ת"א 6108102  
**בדואר סניפים:** ניתן למלא ולשלוח באמצעות סניפי הבנק הבינלאומי  
\* אין לשלוח בקשות במייל או בפקס

## עמית שנפטר עם יתרה נמוכה - הצהרה וכתב התחייבות לשיפוי

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

**הואיל:** ועל שם המנוח, \_\_\_\_\_ ז"ל, מס' ת"ז \_\_\_\_\_ (להלן: "המנוח")  
חשבון בקופת הגמל " \_\_\_\_\_ " שבניהול \_\_\_\_\_ (להלן "החברה המנהלת")  
שמספרו \_\_\_\_\_ (להלן: "החשבון").

**הואיל:** והמנוח לא השאיר צוואה ולא ניתן בעניינו צו ירושה ו/או צו קיום צוואה על ידי ערכאה מוסמכת בישראל, אף כי נפטר לפני למעלה משלוש שנים;

**הואיל:** והנני \_\_\_\_\_ של המנוח (יש לפרט את הקרבה המשפחתית – בן/בת זוג, הורה או ילדו של המנוח)  
למיטב ידיעתי, הנני יורשו של המנוח על פי דין, ולאור האמור פניתי לחברה המנהלת בבקשה (סמן את האפשרות המבוקשת)

למשוך את יתרת הכספים בחשבון למרות היעדר צו ירושה או צו קיום צוואה וזאת לאור היתרה הנמוכה יחסית שבחשבון;

להסתלק מחלקי ביתרת הכספים בחשבון לטובת \_\_\_\_\_ שקרבתו למנוח \_\_\_\_\_

הנני מצהיר כי למיטב ידיעתי:

1. המנוח לא הותיר אחריו צוואה.

2. הזכאים על-פי דין לכספי המנוח הם:

מס'	שם היורש	מספר ת"ז	תאריך לידה	הקרבה למנוח	החלק באחוזים	כתובת
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						

אני מתחייב בזאת כי אם ידרשו הכספים אותם שילמתם לי ו/או לפי הוראותיי, מקופת הגמל ו/או מהחברה המנהלת אותה, ע"י כל אדם או גוף, אשר יטען כי הכספים מגיעים לו, אני אשפה, אפצה ואשלם לכם מיד כל סכום אותו תדרשו לשלם בצירוף רווחי הקופה ובצירוף הוצאות. הסכום ישולם על ידי לאלתר ללא שתצטרכו לנמק או להסביר את דרישתכם וללא שתצטרכו לנקוט בהליכים כלשהם נגד הצד אשר דרש את הכספים, וללא שתצטרכו להוכיח כי שילמתם לו את הכספים בפועל. התחייביותי לפי כתב שיפוי זה הינן אוטונומיות, מוחלטות, בלתי מותנות ובלתי חוזרות. התחייביותי לפי כתב שיפוי זה הינן גם כלפי כל שלוח שלכם, וכן כלפי הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ המעניק לכם שירותי תפעול. כל האמור בכתב שיפוי זה, בא להוסיף על הסכמים אחרים שנחתמו ו/או ייחתמו ביני לבינכם, ולא לגרוע מהם. ידוע לי כי הסכמתם לשלם לידי את הכספים שבחשבון למרות שאינני מציג צו ירושה ו/או צו קיום צוואה, וזאת בהסתמך על הצהרותי דלעיל והתחייבותי לשפותכם כאמור. התחייביותי דלעיל תחולנה גם על מי שיבוא מטעמי או במקומי.

### פרטי המצהיר

(במקרה של קטין/פסול דין ימולאו פרטיו והחתום יציין לצד חתימתו את שמו ומעמדו כפועל בשם הזכאי. במידה והחתימה הינה בהתאם לצו משפטי, יש לצרף העתק מאושר ממנו לבקשה)

שם	ת"ז	תאריך	חתימה

### אישור עו"ד / הסניף / החברה המנהלת

הריני לאשר כי ביום \_\_\_\_\_ חתמ/ה בפני \_\_\_\_\_ ת"ז \_\_\_\_\_

על הצהרה וכתב ההתחייבות לשיפוי שלעיל.

שם \_\_\_\_\_ תפקיד \_\_\_\_\_ מס' רישיון \_\_\_\_\_ ביום \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת

קוד מפתוח: 4

קוד סביבת עבודה: kgam



יהב אחים ואחיות-חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מסלול כללי - 510927536-00000000000418-0418-000

מסלול ללא מניות - 510927536-00000000000418-1456-000

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספיים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה בקשה תקינה בקופה. אם חל מועד ההעברה/משיכה כאחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש יידחה מועד ההעברה/משיכה ליום העסקים הרביעי של אותו חודש. ופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יחזרו וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

מס' חשבון	קידומת	קופה	תאריך	סניף
	0		שנה   חודש   יום	

לכבוד: יהב אחים ואחיות-חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")

יש למלא את מס' החשבון בקופה

יש למלא בקשה עבור כל זכאי בנפרד

## בקשה למשיכת כספי נפטר מקרן השתלמות

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/ת.פ.
	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	ב.ס

פרטי הזכאי יש למלא את פרטי הירושה/ מולג

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

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)

סטטוס:	מיופה כח של הזכאי <input type="checkbox"/> אפטרופוס של הזכאי <input type="checkbox"/> (לאפטרופוס טבעי יש למלא פרטי ההורים)			
1 שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ת.פ.	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.ס	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 <input type="checkbox"/>	שנה   חודש   יום
מען	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף		
2 שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ת.פ.	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	ב.ס	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 <input type="checkbox"/>	שנה   חודש   יום
מען	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף		

אופן העברת הכספים יש למלא באופן ברור ולצרף המחאה מקורית מבולטת/אישור על ניהול חשבון

זיכוי חשבון עו"ש*	<input type="checkbox"/>				
שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף
כתובת הסניף					
* תשלום לקטין יתבצע באמצעות זיכוי חשבון. במקרה זה יש להחתים את ההורים/אפטרופוסים 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 והאפטרופוסות תשכ"ב. ולראיה באנו על החתום					
שם ההורה/האפטרופוס			חתימה		
שם ההורה/האפטרופוס			חתימה		

חובה לחתום במקרה של קטין  
בנוסף לחתימה בתחתית הטופס

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 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 והאפוטרופוסות תשכ"ב.

ולראיה באנו על החתום

שם ההורה/אפוטרופוס \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

שם ההורה/אפוטרופוס \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

חובה לחתום במקרה של קטין  
 בנוסף לחתימה בתחתית הלופס

**הצהרות הזכאי**

**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	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 בחותמת 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:

- מס מרווחי הון ידוע לי כי רווחים רגילים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1.1.2003, ייבנים במס כדין.
- על פי התקנות החזר כספי החסכון יבוצע על פי תקנות הקרן במידה ולא יעמוד בסתירה לכל דין וכל עוד לא תהיי מניעה חוקית לדבר. "מועד קבלת הבקשה" משמע - מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלת בצירוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים על פי תנאי התוכנית ובהתאם להוראות כל דין.
- 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 מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן ובתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

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 המבקשים אומתו ותדפיס של שאילתת מרשם האוכלוסין 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 מגובלת/אישור על ניהול חשבון מקוריים או נאמנים למקור

תעודת פטירה של העמית

## **בדיקת זכאות לכספי נפטר**

דברי הסבר למשיכת כספי נפטר מקרן השתלמות

### **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.

### **דברי הסבר למילוי הטפסים**

#### **בקשת מוטב למשיכת כספי עמית שנפטר**

זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקרן השתלמות, נדרש למלא טופס: "בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות" (קת 14).

- 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.
- יש למלא את סעיף "הצהרות הזכאי" ולחתום במקום המיועד (בנוסף לחתימה בתחתית טופס הבקשה).

### **מסמכים שיש לצרף לבקשת המשיכה על שם המוטב / היורש**

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 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 יפיו 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 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: יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, רח' ויצמן 14 ת"א 6423914  
הבנק הבינלאומי הראשון מחלקת קופות גמל ת.ד. 8224 ת"א, 6108102  
בדואר סניפים: באמצעות סניפי בנק בינלאומי.

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

טלפון לברורים: 03-6914941

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-15:30.

מייל לברורים: R@ah.co.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה בקשה תקינה בהנהלת הקרן.