

בקשה למשיכת כספי נפטר מקרן ההשתלמות

יש לצרף צילום ת.ז.¹ / דרכון זר לתושב חוץ

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

אופן שליחת הבקשה: מקור בלבד!!

סניפי הבנק: סניפי בנק לאומי בפריסה ארצית, כתובת למשלוח דואר: שמשון 9 ת.ד. 3928 פתח תקוה מיקוד 4952701

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה בקשה תקינה 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.

פרטי העמית ז"ל:

שם פרטי ומשפחה	מין	תעודת זהות/דרכון
	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	

פרטי הזכאי:

טטוס: יורש מוטב

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות/דרכון	מעמד	מין	תאריך לידה
			1-תושב <input type="checkbox"/> 3-תאגיד <input type="checkbox"/> 2-תושב חוץ <input type="checkbox"/> 4-תאגיד חוץ <input type="checkbox"/>	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	
כתובת מלאה למשלוח דואר		ישוב	מיקוד	טלפון	

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)

טטוס: מיפוח כוח של הזכאי אפוטרופוס של הזכאי (לאפוטרופוס טבעי יש למלא את פרטי ההורים)

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות/דרכון	מעמד	מין	תאריך לידה
1			1-תושב <input type="checkbox"/> 3-תאגיד <input type="checkbox"/> 2-תושב חוץ <input type="checkbox"/> 4-תאגיד חוץ <input type="checkbox"/>	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	
כתובת מלאה למשלוח דואר		ישוב	מיקוד	טלפון	

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות/דרכון	מעמד	מין	תאריך לידה
2			1-תושב <input type="checkbox"/> 3-תאגיד <input type="checkbox"/> 2-תושב חוץ <input type="checkbox"/> 4-תאגיד חוץ <input type="checkbox"/>	זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	
כתובת מלאה למשלוח דואר		ישוב	מיקוד	טלפון	

אופן העברת הכספים (יש לצרף אסמכתא התואמת את מס' חשבון הבנק שצוין בהמחאה מבוטלת / אישור ניהול חשבון)

שם בעל החשבון	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' הסניף
כתובת הסניף					

¹ ת.ז. ביומטריית, יש לצלם את שני הצדדים.

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

במקרה של העברת כספים המגיעים למוטב לפי הוראות סעיף 23(א)(ב) לחוק קופות גמל למען הסר ספק, יובהר כי כל בקשת פיצול או העברה חלקית של כספים מחשבוננו של העמית תבוצע ובלבד שתאפשר לפי הוראות הדיון מצטרפים חדשים יצרפו לטופס זה טופס הצטרפות.

ניתן להעביר את טופס ההעברה בין קופות גמל בצירוף צילום קריא של תעודת הזהות (או צילום דרכון לתושב חוץ), בכל אחת מהדרכים הבאות:

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, יצימן 14, תל אביב 6423914. אתר אינטרנט: <https://www.k-aht.co.il/> מוקד לקוחות 072-2790004, טלפון 072-2790094, כתובת למשלוח דואר: שמשון 9 ת.ד. 3928

פתח תקוה מיקוד 4952701

***תשלום לקטין יתבצע באמצעות זיכוי חשבון. במקרה זה יש להחתיים את ההורים / אפטרופוסים כלהלן:**
בהמשך לבקשתנו למשיכת כספי קופת הגמל הנדונה על שם הקטין (שם ות.ז.) הרנו להצהיר בזה כי פעולה זו מבוצעת על ידנו לצורך הקטין ולטובתו כנדרש בחוק הכשרות המשפטית והאפטרופוסות תשכ"ב.

ולראיה באנו על החתום :
שם ההורה/ האפטרופוס: _____ חתימת האפטרופוס ✍ _____
שם ההורה/ האפטרופוס: _____ חתימת האפטרופוס ✍ _____

הצהרות הזכאי:

אני _____ בעל ת.ז./ח.פ. _____ מצהיר בזאת כי:
 אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר
 אני פועל כנאמן עבור אחרים/ים שהם :

שם פרטי ושם משפחה	תאריך לידה	מס' זהות/ ח.פ.	מדינה שבה הופק מסמך זהיו	מען

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד :

שם פרטי ושם משפחה	תאריך לידה	מס' זהות/ ח.פ.	מדינה שבה הופק מסמך זהיו	מען

שם מורשה החתימה בתאגיד: _____ ת.ז.: _____
שם מורשה החתימה בתאגיד: _____ ת.ז.: _____

אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל: חתימת המבקש ✍ _____ חתימת המבקש ✍ _____
(במקרה של תאגיד יש להוסיף חותמת)

הינני מצהיר כי:
* מס מרווחי הון : ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1.1.2003 חייבים במס כדון.
* על פי התקנות החדר כספי החיסכון 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 כי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף", הינני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן ובתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף ל היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן.

תאריך: _____ שם המבקש: _____ חתימת האפטרופוס ✍ _____
תאריך: _____ שם המבקש: _____ חתימת האפטרופוס ✍ _____

אישור הסניף

- הריני לאשר כי:
- המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזהיו של המבקש/ים אומתו וצילום נאמן למקור שלהם (כמפורט להלן) מצורפים לטופס זה:
 - ת"ז-במידה וצורפה ת"ז ביומטרית, יש לצרף צילום של גב התעודה
 - דרכון זר
 - אישור עו"ד / רו"ח בדבר מורשי חתימה בתאגיד ותעודת רישום (במידה והמבקש הינו תאגיד)
 - אחר (רק לתושב חוץ בנוסף לדרכון) _____
 - וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים (מקוריים) הנוחצים להמשך טיפול בבקשה זו :
 - המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון נאמן למקור
 - תעודת פטירה של העמית נאמן למקור

תאריך _____ שם הפקיד _____ חתימת הפקיד _____ חתימת מו"מ וחותרמת הסניף _____



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) המופעים 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 כספי נפטר מקרן השתלמות".
- על כל יורש/מוטב למלא בקשה הנפרד ולחתום עליה במקום המיועד.
- במידה והיורש אינו מי שמגיש את הבקשה למשיכת כספים (למשל במקרה של קטין או חסוי). יש למלא הנוסף 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 "הצהרת הזכאי" ולחתום במקום המיועד (בנוסף לחתימה בתחתית טופס הבקשה).

מסמכים שיש לצרף לבקשת המשיכה על שם המוטב/יורש

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 (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 עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין/רשות מוסמכת אצל הפקיד בסניף הבנק. על הסניף לאשר בחתימתו המקורית שצולם מהמקור או מהעתק נאמן למקור כולל תאריך ושם החותם. לגבי בקשה המודגשת 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.
- ניתן להעביר את הטפסים (מקור בלבד!) באמצעות:
- סניפי בנק לאומי ברחבי הארץ
 - שמשון 9 ת.ד 3928 פתח תקוה מיקוד 4952701

לברורים/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד תפעול:

טלפון לברורים: 072-2790004

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:00

יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, רח' ויצמן 14 ת"א 6423914

מייל לברורים: moked@yahav-hst.org.il