



**בקשה למשיכת כספי נפטר מקרן ההשתלמות**

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

**אופן הגשת הבקשה דואר:** שמשון 9 ת.ד 3928 פתח תקוה מיקוד 4952701 **מייל:** [moked@yahav-hst.org.il](mailto:moked@yahav-hst.org.il) **פקס:** 072-2790095  
**או בסניפי הבנק:** סניפי בנק לאומי בפריסה ארצית.

**לתשומת לבך!**

בקשה למשיכת כספים תבוצע תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה בקשה תקינה ומלאה 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 ימלא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. היתרה שבאתר החברה משוערכת לתום החודש הקודם למועד בו הינה מופיעה באתר. היתרה המדויקת תשתנה בהתאם למועד ביצוע המשיכה בפועל ותחושב בהתאם להוראות הד"ן.

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

**פרטי העמית המנוח:**

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

**פרטי הזכאי:**

סטטוס:  יורש  מוטב

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

**פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)**

סטטוס:  מיזפה כוח של הזכאי  אפטרופוס של הזכאי (לזכאי קטין יש למלא את פרטי ההורים)

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

**הנני מצהיר כי:**

\* מס מרווחי הון: ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1.1.2003 חייבים במס כד"ן.  
\* מועד קבלת הבקשה" משמע – מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלת בצירוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים על פי תקנון הקרן והוראות כל דין.  
\* במקרה שהסכום שישולם 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. במקרה כזה אני מתיר לכם לקזז מכל זכות שתהיה לי אצלכם.  
הנני מאשר כי העברת הכספים כשערוכם במועד המשיכה בפועל תהווה סילוק מלא ומוחלט של כל התחייבויותיכם כלפי וכי אינכם חבים לי כל סכום שהוא אשר מקורו בחשבון.  
**הנני מצהיר כי (ככל הידוע לי) אני יורש על פי דין של העמית.**

אני מתחייב להודיע לקרן על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל: חתימת המבקש \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> ת.ז. ביומטריית, יש לצלם את שני הצדדים.



## **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 בנפרד 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.
- 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.
- 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.
- לחברה קיימת הזכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

#### **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.

ניתן להעביר את הטפסים באמצעות:

- **דואר:** שמשון 9 ת.ד. 3928 פתח תקוה מיקוד 4952701
- **מייל:** [moked@yahav-hst.org.il](mailto:moked@yahav-hst.org.il)
- **פקס:** 072-2790095
- סניפי בנק לאומי ברחבי הארץ

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

**טלפון לברורים:** 072-2790004

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

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

**מייל לברורים:** [moked@yahav-hst.org.il](mailto:moked@yahav-hst.org.il)