

משיכת כספי נפטר מכספי פיצויים

יורש/מוטב יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופת פיצויים באקסלנס. על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכה נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.

יורשי העמית יכולים לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

1. **משיכת כספים.** (מצ"ב)
 2. **העברת הכספים לקופת גמל במעמד עצמאי ע"ש היורש/המוטב**
(קופה עצמאית שבה הכספים יהיו הונגים ונזילים למשיכה)
- המשיכה/העברה תתבצע לפי אחוזי החלוקה שקבע הנפטר (ע"י מינוי מוטבים/ צוואה/צו ירושה).
 - כל יורש/מוטב זכאי לבצע משיכה/העברה ללא תלות ביורשים האחרים.
 - במידה ולא קיימים שארים, יש לצרף בנוסף לטפסים המפורטים במסגרת גם צו ירושה /צוואה וצו קיום צוואה

בקשת משיכה מכספי הפיצויים מחייבת הגשת המסמכים הבאים:

על פי סעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין על המעסיק לשלם את כספי הפיצויים לשאריו של העמית.

1. טופס משיכת פיצויים מלא וחתום. (מצ"ב)
 2. תעודת פטירה מקור או נאמן למקור
 3. טופס 161/אישור פקיד שומה
 4. צילום קריא של ת.ז. כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
 5. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש. (צילום המחאה או אישור ניהול חשבון של היורש/המוטב בלבד).
- * לתשומת ליבך – אין לצרף כאסמכתא צילום כרטיס אשראי (הבקשה תידחה)

בעת העברת כספי פיצויים לקופת גמל עצמאית יש לצרף את המסמכים הבאים:

1. טופס הצטרפות (על שם השאר)
2. טופס העברה
3. צילום ת"ז (כולל ספח)
4. תעודת פטירה
5. אישור פקיד שומה/טופס 161

לתשומת ליבך: הקופה תהיה חסומה להפקדות נוספות, הכספים יחשבו ככספים הונגים ויהיו ניתנים למשיכה מיידית.

התשלום מתבצע לחשבון העו"ש של היורש/המוטב שצוין בבקשת המשיכה, באמצעות העברה בנקאית בלבד (החשבון יאומת אל מול האסמכתא הבנקאית).

את הטפסים המלאים והמסמכים הנלווים ניתן להעביר למשרדי אקסלנס באמצעים הבאים:

- באמצעות פקס: 03-5480325
- באמצעות מייל: gemel_tash@xnes.co.il
- באמצעות דואר: הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ, מחלקת תשלומים. אפעל 25 קרית-אריה, קומה 16, פתח תקווה 4951125.

לתשומת ליבך:

- משיכת כספים מעל 500,000 ₪ - מחייבת אימות פרונטאלי. ניתן לבצע אימות פרונטאלי באחת מהדרכים הבאות: לגשת לאחד מסניפי בנק מזרחי הקרובים לביתך, להגיע לסניף הפרונטאלי בחברתנו או מול עו"ד.

על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

