

## 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 הונים 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 הוניים 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.  
דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433.

**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.

## בקשה לתשלום פיצויי פיטורין - כספי נפטור

לכבוד: הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

מס' עמית	קידומת	קופה

פרטי המעסיק

שם המעסיק	שם הקופה
מספר זיהוי (ע.מ. / ח.פ. / ח.צ.) - חובה למלא	כתובת מעסיק
מס' טלפון	

מספר נייד	* הודעת SMS תשלח למספר הנייד תוך 24 שעות מרגע קבלת המסמכים בחברה

הצהרת מעסיק בדבר פיטורי עובד וזכותו לפיצויים  
פרטי עובד (ז"ל)

שם העובד	מס' זהות

פרטי השאר

שם השאר	כתובת	מס' זהות	קירבה	מספר נייד

הסכום שישולם מקופתכם (סעיף חובה במשיכת כספים מקופה מרכזית)

לעובד _____ ₪	למס הכנסה _____ ₪
סה"כ תשלום מהקופה _____ ₪	חתימה וחותמת המעסיק X _____

הצהרת השאר

הנני מצהיר כי סכום הפיצויים המגיע לי הוא כמפורט לעיל. נא שלמו את הסכום הנקוב לעיל:

לזכות חשבוני מס' \_\_\_\_\_ בבנק \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (שם הבנק) / \_\_\_\_\_ (מס הבנק) / \_\_\_\_\_ (שם הסניף) / \_\_\_\_\_ (מס' הסניף)

לזכות חשבון המעסיק שמספרו \_\_\_\_\_ בבנק \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (שם הבנק) / \_\_\_\_\_ (מס הבנק) / \_\_\_\_\_ (שם הסניף) / \_\_\_\_\_ (מס' הסניף)

אחר \_\_\_\_\_

אם יתברר בעתיד ששילמתם פיצויי פיטורין, כפי הוראתי בסכומים הגדולים מיתרת החשבון ליום התשלום, תהיו זכאים להחזר סכומים אלה, כשהם צמודים לרווחי הקופה, זאת מיום תשלום הסכום ועד לסילוקו בפועל, ואני מתחייב בזה להחזירם לכם מיד לפי דרישתכם.

ידוע לי שביצוע התשלום כפוף להסדר תחוקתי.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת העובד X \_\_\_\_\_

ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים ולטובתי, תפנה החברה לבנק הרלבנטי (להלן: "הבנק") באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב) לאימות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מס' זיהוי ומס' חשבון, וזאת לצורך בדיקת תקינות פרטי חשבון הבנק שלי ועל מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני. הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ואו החברה חייבים כלפיי תוך ויתור על כל טענה וזאו דרישה כלפי הבנק ואו מס"ב ואו החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל וזאת בטרם ביצע הליך האימות בפועל.

על אף האמור לעיל, ככל ואינך מעוניין שהחברה תפנה לבנק לצורך ביצוע האימות כאמור לעיל, אנא סמן X בתיבה הייעודית

אימות נתונים (חובה אימות נתונים מול נציג קופה/עו"ד/בנקאי - במשיכת כספים מעל 500,000 ש"ח)

הריני לאשר כי:	
המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקשים אומתו ע"י הצגת:	
<input type="checkbox"/> ת.ז. <input type="checkbox"/> דרכון זר	
תאריך _____	שם הפקיד _____
חתימת הפקיד X _____	חתימת וחותמת הסניף X _____

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשלום תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד המשיכה באחד מ-3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש. טופס שלא יומלא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

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.