

משיכת כספי נפטר מקופת גמל/קרן השתלמות

יורש/מוטב יקר,

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

יורשי העמית יכולים לבחור באחת מ-2 האפשרויות 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.

בקשת משיכה מכספי התגמולים/השתלמות מחייבת הגשת המסמכים הבאים:

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום על ידי היורש/המוטב, כל יורש/מוטב בנפרד. (מצ"ב)
2. צילום קריא של ת.ז. כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
3. 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)**
4. תעודת פטירה מקור או נאמן למקור
5. אם לא נקבעו מוטבים יש לצרף:
צוואה + צו קיום צוואה או צו ירושה מבית משפט.

בעת העברת כספי תגמולים לקופת גמל יש לצרף את המסמכים הבאים:

1. טופס הצטרפות (על שם היורש/המוטב)
2. טופס העברה
3. צילום קריא של ת.ז. כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
4. תעודת פטירה
5. אם לא נקבעו מוטבים יש לצרף:
צוואה + צו קיום צוואה או צו ירושה מבית משפט.

לתשומת ליבך: הקופה תהיה חסומה להפקדות נוספות, הכספים יחשבו ככספים הונים 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).

* במקרה בו קיימת יתרת הלוואה בקופה, המשיכה תבוצע לאחר קיזוז מלוא ההלוואה.

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 למשיכת כספי נפטר מקופה לתגמולים/קרן השתלמות

| מספר עמית | קידומת | קופה |
|-----------|--------|------|
| | | |

לכבוד: הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

פרטי העמית ז"ל

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

פרטי הזכאי (יש למלא טופס נפרד עבור כל זכאי)

| <input type="checkbox"/> מוטב <input type="checkbox"/> יורש <input type="checkbox"/> מנהל עיזבון | | | | |
|--|-----|-----------|-------|-----------|
| שם פרטי ומשפחה | | מספר זהות | | |
| | | | | |
| רחוב | בית | ישוב | מיקוד | מס' טלפון |
| | | | | |

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

פרטי המבקשים (במידה והזכאי הינו קטין)

| <input type="checkbox"/> סטטוס: <input type="checkbox"/> הורים <input type="checkbox"/> אפוטרופוס | | | | |
|---|-----|-----------|-------|-----------|
| שם פרטי ומשפחה | | מספר זהות | | |
| | | | | |
| רחוב | בית | ישוב | מיקוד | מס' טלפון |
| | | | | |
| שם פרטי ומשפחה | | מספר זהות | | |
| | | | | |
| רחוב | בית | ישוב | מיקוד | מס' טלפון |
| | | | | |

מהות הבקשה

| |
|---|
| הנני מבקש למשוך כספים ולסגור את חשבון המנוח. מצ"ב אישורים הבאים: <input type="checkbox"/> תעודת פטירה <input type="checkbox"/> צוואה וצו קיום צוואה <input type="checkbox"/> צו מינוי מנהל עיזבון <input type="checkbox"/> צו ירושה |
|---|

אופן העברת הכספים

| <input type="checkbox"/> זיכוי חשבון עו"ש | | | | |
|---|----------|-----------|---------|----------|
| שם פרטי ומשפחה | | מס' חשבון | | |
| | | | | |
| מען הסניף | שם הסניף | מס' הסניף | שם הבנק | מס' הבנק |
| | | | | |

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 ואו 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

אני _____ בעל מס' זהות/ח.פ. _____ מצהיר בזאת כי:

אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר אני פועל כנאמן עבור אחר/ים שהם: _____ הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. 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 מי עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס אם יהא על הקופה למכותו במקור עפ"י כל דין. אני מתחייב להודיע לקופה כל כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

| | | | |
|-------|----------------|---|-------|
| תאריך | שם הזכאי/המבקש | X | חתימה |
| תאריך | שם הזכאי/המבקש | X | חתימה |

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

הרני לאשר כי המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקש/ים אומתו ע"י הצגת: ת.ז. דרכון זר

| | | | | | |
|-------|----------|---|-------------|---|--------------------|
| תאריך | שם הפקיד | X | חתימת הפקיד | X | חתימה וחותמת הסניף |
|-------|----------|---|-------------|---|--------------------|

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשולם 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 ימולא 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 לזוהתך לשיעור רצונה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

טופס הצהרת מוטב למקרה מוות

מס' החשבון _____ שם קופת הגמל _____

אני _____, בעל מס' זהות _____

מצהיר בזה כי:

אני פועל בשביל עצמי ולא בשביל אחר ואין נהנה זולתי מפעולת קבלת משיכת הכספים מהחשבון.

הנהנים מקבלת משיכת הכספים מהחשבון הם:

| שם | מס' זהות | שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי | תאריך לידה | מען* |
|----|----------|--------------------------------|------------|------|
| | | | | |
| | | | | |

*ימולא אם חסר שם ומספר זהות.

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

| שם | מס' זהות | שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי | תאריך לידה* |
|----|----------|--------------------------------|-------------|
| | | | |
| | | | |

*ימולא אם חסר שם ומספר זהות.

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, מהווה עבירה פלילית.

חתימה _____

תאריך _____