



עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לכבוד: עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")

קוד מפתוח: 4

קוד סביבת עבודה: kgam

לתשומת לבך!

בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בכורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד ההעברה/משיכה כאחד 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.

מס' חשבון	קידומת	קופה
	0	
תאריך	שנה	חודש
יום		
סניף		

יש למלא את מס' החשבון בקופה

יש למלא בקשה עבור כל זכאי בנפרד

בקשה למשיכת כספי נפט

הטופס פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח כלשון זכר הינו לשם הנוחות בלבד.

פרטי העמית ז"ל יש למלא את פרטי היורש/מוטב

שם פרטי ומשפחה	מין	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.
	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	ס.ב.

פרטי הזכאי יש למלא את פרטי היורש/מוטב

שם משפחה	שם פרטי	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.
		ס.ב.
מען	מיקוד	רחוב
		בית
		יישוב
קוד זיקה	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
0 4	<input type="checkbox"/> 1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה	שנה חודש יום
	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף
		קוד מדינה
		מעמד
		1 - תושב <input type="checkbox"/> 3 - תאגיד <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/> 4 - תאגיד חוץ <input type="checkbox"/>

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)

שם פרטי ומשפחה	שם פרטי	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.
		ס.ב.
מען	מיקוד	רחוב
		בית
		יישוב
קוד זיקה	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
	<input type="checkbox"/> 1 - זכר <input type="checkbox"/> 2 - נקבה	שנה חודש יום
	מס' טלפון	מס' טלפון נוסף
		קוד מדינה
		מעמד
		1 - תושב <input type="checkbox"/> 3 - תאגיד <input type="checkbox"/> 2 - תושב חוץ <input type="checkbox"/> 4 - תאגיד חוץ <input type="checkbox"/>

מהות הבקשה (בעת דרישה ע"י מס' זכאים יש להחתיים כל זכאי על טופס נפרד)

הנני מבקש למשוך את חלק התגמולים בחשבון המנוח.

הנני מבקש למשוך את חלק הפיצויים בחשבון המנוח. מצורף אישור פקיד שומה (טופס 160).

לתשומת לבך: במידה והעמית נפטר במהלך תקופת עבודתו, כספי הפיצויים ניתנים למשיכה ע"י **השארים** עפ"י חוק, שאינם בהכרח המוטב/נהנה (יש לצרף אישור המעסיק לגבי השארים עפ"י חוק).

הנני מבקש למשוך את כספי הביטוח (ככל שקיים ביטוח).

מצ"ב האישורים (מקוריים/נאמנים למקור) הבאים:

תעודת פטירה צוואה וצו קיום צוואה צו ירושה

ייפוי כח ואימות חתימה נוטריוני צו מינוי אפוטרופוס אחר _____

ידוע לי כי כספי המשיכה הנם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין.

זיכוי חשבון עו"ש*

שם	מס' חשבון	בנק	מס' בנק	שם הסניף	מס' סניף
כתובת הסניף					

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

ולראיה באנו על החתום } שם הורה/האפוטרופוס _____ חתימה _____
 חובה לחתום במקרה של קטין }
 בנוסף לחתימה בתיבת הטופס } שם הורה/האפוטרופוס _____ חתימה _____

העברת כספים לחשבון על שמי בקופת גמל זו במעמד עצמאי עפ"י תיקון 190 בכפוף לפתיחת חשבון חדש (יש להוידא מאתר החברה המנהלת טופס "בקשת הצטרפות לקופת גמל", למלא את כל הפרטים הנחוצים ולציין במקום בולט על גבי הטופס "מוטב/יורש עפ"י תיקון 190").

העברת כספים לחשבון על שמי בקופת גמל אחרת

שם הקופה	לזכות חשבון מס'
----------	-----------------

* העברה לחשבון של מוטב אפשרית רק מקופות תגמולים

הצהרות הזכאי **יש ללא במקרה שהפטר היה עלית במלואו לצד**

1

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

- אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר
 אני פועל כנאמן עבור אחרים שהם:

שם	תלידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד):

שם	תלידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען

• אם הזכאי תאגיד, על ההצהרה להיות חתומה בחותמת התאגיד ובחתימת המורשים לחתום מטעמו

שם מורשה החתימה בתאגיד _____ ת"ז _____

שם מורשה החתימה בתאגיד _____ ת"ז _____

אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. חתימת המבקש (1) חתימת המבקש (2)

2

הנני מצהיר כי במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקופה (להלן: "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה ובתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה, מיום תשלומי לידי ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.

תאריך _____ שם המבקש (1) _____ חתימת המבקש (1)

תאריך _____ שם המבקש (2) _____ חתימת המבקש (2)

אישור הסניף

הרינו לאשר כי:

- המבקש חתם בפנינו על טופס בקשה זו, פרטי הזיהוי של המבקשים ואומתו ותדפיס של שאילתת מרשם האוכלוסין וצילום נאמן למקור (כמפורט להלן) שלהם מצורפים לטופס זה.
- ת"ז _____
- דרכון זר _____
- אישור עו"ד/רו"ח בדבר מורשי החתימה בתאגיד ותעודת רישום (במידה והמבקש/זכאי הינו תאגיד) _____
- אחר (רק לתושב חוץ, בנוסף לדרכון) _____
- וידאנו כי המבקש צירף את כל האישורים הנחוצים להמשך טיפול בבקשה זו.
- המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון

תאריך: _____

אופן משלוח הבקשות*

את הטופס החתום בצירוף טופס בקשת משיכה והעתק ת"ז ניתן להעביר:
בדואר ישראל: הבנק הבינלאומי הראשון מח' קופות גמל ת.ד. 8224 ת"א 6108102
בדואר סניפים: ניתן למלא ולשלוח באמצעות סניפי הבנק הבינלאומי
* אין לשלוח בקשות במייל או בפקס

עמית שנפטר עם יתרה נמוכה - הצהרה וכתב התחייבות לשיפוי

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

הואיל: ועל שם המנוח, _____, ז"ל, מס' ת"ז _____ (להלן: "המנוח")
חשבון בקופת הגמל " _____ " שבניהול _____ (להלן "החברה המנהלת")
שמספרו _____ (להלן: "החשבון").

והואיל: והמנוח לא השאיר צוואה ולא ניתן בעניינו צו ירושה ו/או צו קיום צוואה על ידי ערכאה מוסמכת בישראל, אף כי נפטר לפני למעלה משלוש שנים;

והואיל: והנני _____ של המנוח (יש לפרט את הקרבה המשפחתית – בן/בת זוג, הורה או ילדו של המנוח) למיטב ידיעתי, הנני יורשו של המנוח על פי דין, ולאור האמור פניתי לחברה המנהלת בבקשה (סמן את האפשרות המבוקשת)
 למשוך את יתרת הכספים בחשבון למרות היעדר צו ירושה או צו קיום צוואה וזאת לאור היתרה הנמוכה יחסית שבחשבון;
 להסתלק מחלקי ביתרת הכספים בחשבון לטובת _____ שקרבתו למנוח _____

הנני מצהיר כי למיטב ידיעתי:

1. המנוח לא הותיר אחריו צוואה.

2. הזכאים על-פי דין לכספי המנוח הם:

מס'	שם היורש	מספר ת"ז	תאריך לידה	הקרבה למנוח	החלק באחוזים	כתובת
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						

אני מתחייב בזאת כי אם ידרשו הכספים אותם שילמתם לי ו/או לפי הוראותיי, מקופת הגמל ו/או מהחברה המנהלת אותה, ע"י כל אדם או גוף, אשר יטען כי הכספים מגיעים לו, אני אשפה, אפצה ואשלם לכם מיד כל סכום אותו תדרשו לשלם בצירוף רווחי הקופה ובצירוף הוצאות. הסכום ישולם על ידי לאלתר ללא שתצטרכו לנמק או להסביר את דרישתכם וללא שתצטרכו לנקוט בהליכים כלשהם נגד הצד אשר דרש את הכספים, וללא שתצטרכו להוכיח כי שילמתם לו את הכספים בפועל. התחייבותי לפי כתב שיפוי זה הינן אוטונומיות, מוחלטות, בלתי מותנות ובלתי חוזרות. התחייבותי לפי כתב שיפוי זה הינן גם כלפי כל שלוח שלכם, וכן כלפי הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ המעניק לכם שירותי תפעול. כל האמור בכתב שיפוי זה, בא להוסיף על הסכמים אחרים שנחתמו ו/או ייחתמו ביני לבינכם, ולא לגרוע מהם. ידוע לי כי הסכמתם לשלם לידי את הכספים שבחשבון למרות שאינני מציג צו ירושה ו/או צו קיום צוואה, וזאת בהסתמך על הצהרותי דלעיל והתחייבותי לשפותכם כאמור. התחייבותי דלעיל תחולנה גם על מי שיבוא מטעמי או במקומי.

פרטי המצהיר

(במקרה של קטין/פסול דין ימולאו פרטיו והחתום יציין לצד חתימתו את שמו ומעמדו כפועל בשם הזכאי. במידה והחתימה הינה בהתאם לצו משפטי, יש לצרף העתק מאושר ממנו לבקשה)

שם	ת"ז	תאריך	חתימה
			✍

אישור עו"ד / הסניף / החברה המנהלת

הריני לאשר כי ביום _____ חתמ/ה בפני _____ ת"ז _____
על ההצהרה וכתב ההתחייבות לשיפוי שלעיל.

שם _____ תפקיד _____ מס' רישיון _____ ביום _____

חתימה וחותמת ✍

בדיקת זכאות לכספי נפטר

דברי הסבר למשיכת/העברת כספי נפטר

הליך בדיקת הזכאות של המוטב לכספי הנפטר

כספי התגמולים:

הזכאים לכספי עמית שנפטר הם המוטבים (נהנים) המופיעים בכתב מינוי המוטבים האחרון ששלח העמית. במידה ולא מונו מוטבים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה.

כספי הפיצויים:

הזכאים לכספי פיצויים של עמית שנפטר הינם:

1. שאירים עפ"י חוק פיצויי-פיטורים* וזאת במידה והעמית נפטר במהלך תקופת עבודתו.

2. המוטבים וזאת במידה והעמית נפטר לאחר סיום עבודתו אצל המעסיק אשר הפקיד את הכספים לקופה.

לידיעתך, עומדות בפני מוטב של עמית שנפטר אֶחָת משתי אפשרויות הבחירה הבאות:

1. הזכות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, בכפוף להוראות הדין;

2. הזכות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לחשבון חדש שיפתח על שמו במעמד עצמאי, בכפוף להוראות הדין.

בהתאם להוראות הדין לא ניתן להפקיד הפקדות נוספות בחשבון ע"ש המוטב. כמו כן הרווחים שהצטברו בחשבון ע"ש מוטב חייבים במס, על פי הוראות הדין.

דברי הסבר למילוי הטפסים

1. בקשת מוטב למשיכת כספי עמית שנפטר

זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקופת הגמל, נדרש למלא טופס: "בקשה למשיכת כספי נפטר" (קת 10).

1.1 על כל יורש למלא בקשה בנפרד, ולחתום עליה במקום המיועד.

1.2 במידה והיורש אינו מי שמגיש את הבקשה למשיכת הכספים (למשל במקרה של קטין או חסוי), יש למלא בנוסף לסעיף פרטי הזכאי את הסעיף פרטי המבקש.

1.3 במידה ומוטב/יורש הינו קטין יש לחתום על ההצהרה של ההורים שמופיעה מתחת לפרטי חשבון העו"ש בסעיף "אופן העברת הכספים".

1.4 יש למלא את סעיף "אופן העברת הכספים" לציין באופן ברור את שם הבנק, הסניף והחשבון המזוכים.

1.5 במשיכת כספי נפטר מחשבון במעמד עצמאי, יש למלא את הפרטים בסעיף "הצהרות הזכאי" ולחתום במקום המיועד (בנוסף לחתימה בתחתית טופס הבקשה).

2. בקשת מוטב להעברת כספי עמית שנפטר לחשבון חדש על שמו

זכאי המעוניין להעביר את כספי הנפטר לחשבון חדש בקופת הגמל, המתנהל על-שמו, נדרש למלא את שני הטפסים הבאים:

2.1 בקשת הצטרפות לקופת גמל

מוטב הפותח חשבון חדש על שמו בקופה, רשאי לתת לקופה הוראה למינוי מוטבים באמצעות מילוי טופס מינוי מוטבים המצורף לטופס הצטרפות.

2.2 "בקשה למשיכת כספי נפטר" (קת 10)

מילוי הטפסים כפי שצוין בסעיף הקודם למעט סעיף "אופן העברת הכספים", בו במקום עו"ש לזיכוי יש לסמן את סוג ההעברה הרצוי. במידה ולבנק אחר יש למלא שם קופה ומספר חשבון מקבל.

3. משיכת כספים מחשבון עמית שנפטר עם יתרה נמוכה ללא המצאת צו ירושה/ צו קיום צוואה

בהתאם להוראות אגף שוק ההון במשרד האוצר, בחשבונות עם יתרה נמוכה ובמקרה שעמית נפטר ולא השאיר אחריו הוראת מוטבים, רשאים בן זוגו, הורהו, או ילדו לפנות לקופת הגמל בבקשה למשיכת כספים, מבלי להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה, וזאת בהתקיים התנאים המפורטים מטה:

* סעיף 5 לחוק פיצויי-פיטורים, קובע כדלקמן:

- (א) נפטר עובד, ישלם המעביד לשאיריו פיצויים כאילו פיטר אותו.
- "שאירים" לענין זה – בן זוג של העובד בשעת פטירתו, לרבות הידוע בציבור כבן זוגו והוא גר עמו, וילד של העובד שהוא בגדר תלוי במבוטח לענין גימלאות לפי פרק ג' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשכ"ח-1968, ובאין בן-זוג או ילדים כאמור – ילדים והורים ששיקר פרנסתם היתה על הנפטר וכן אחים ואחיות שגרו בביתו של הנפטר לפחות שנים-עשר חודש לפני פטירתו וכל פרנסתם היתה על הנפטר.
- (ב) היו פיצויי פיטורים משתלמים לשאירים שאינם בן-זוג או ילד התלוי כאמור, יופקדו הפיצויים בבית הדין האזורי לעבודה וינתנו לשאירים שיקבע בית הדין האזורי לעבודה ולפי החלוקה שיקבע, בהתחשב במצבם הכלכלי ובמידת תלותם בעובד שנפטר.
- (ג) פיצויים המשתלמים לשאירים של עובד שנפטר לא יראו אותם כחלק מהעזבון.

3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים מהחשבון (סכום זה יעודכן מדי שנה ביום 1 בינואר, לפי שיעור שינוי המדד שהיה ידוע באותו מועד לעומת המדד שהיה ידוע ביום 1 בינואר של השנה שקדמה לו);

3.2. עברו לפחות 3 שנים מיום פטירת העמית;

3.3. המבקשים למשוך חתמו על הצהרה וכתב התחייבות לשיפוי.

על המבקשים למשוך את הכספים בהליך זה למלא ולחתום ביחד על כתב השיפוי וכן למלא טופס בקשת משיכה לכל זכאי בנפרד.

את החתימה על כתב השיפוי יש לאמת מול עו"ד / פקיד בסניף בנק מסד ולהעביר למחלקת קופות גמל, מדור תשלומים, ת.ד. 8224, תל אביב 6108102.

לקבלת פרטים על סדר היורשים על-פי הדין הישראלי ראה באתר משרד המשפטים:
<http://www.justice.gov.il/MOJHeb/Hadracha/MadrachYerusat/>

מסמכים שיש לצרף לבקשת המשיכה/העברה לחשבון חדש על שם המוטב

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;
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.

6. בהתייחס לכספי פיצויים:

- במידה והעמית נפטר בעת עבודתו.
- יצורף טופס פקיד שומה למשיכת כספי פיצויים המציין את שם השאר/שאריות של המנוח את הסכום הפטור, עדכני ומופנה לקופה המדוברת.
 - או לחילופין טופס מפקיד שומה למשיכת כספי פיצויים עדכני ומופנה לקופה המדוברת (טופס 160).
- ובנוסף אישור המעסיק המציין את שם השאריות של המנוח.
- במידה והעמית נפטר לאחר סיום עבודתו.
- יש לצרף אישור מפקיד שומה לשחרור הכספים עדכני ומופנה לקופה המדוברת (טופס 160).
- 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 בנק בינלאומי. על הסניף לאשר בחתימתו המקורית שצולם מהמקור או מהעתק נאמן למקור כולל תאריך ושם החותם.
- לגבי בקשה המוגשת בדואר - יש לשלוח עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור נאמן למקור ע"י עורך דיין/רשות מוסמכת.
- לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

אופן משלוח הבקשות - אין לשלוח בקשות במייל או בפקס:

בדואר ישראל: מחלקת קופות גמל מדור תשלומים ת.ד. 8224 תל-אביב, 6108102

בדואר סניפים: באמצעות סניפי בנק בינלאומי.

לברורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שרות הלקוחות:

טלפון לברורים: 03-7706082

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00 ובימי ו' וערבי חג 8:00-12:00.

מייל לברורים: OS@fibi.co.il

* סעיף 5 לחוק פיצויי-פיטורים, קובע כדלקמן:

- (א) נפטר עובד, ישלם המעביד לשאיריו פיצויים כאילו פיטר אותו.
"שאירים" לענין זה – בן זוג של העובד בשעת פטירתו, לרבות הידוע בציבור כבן זוגו והוא גר עמו, וילד של העובד שהוא בגדר תלוי במבוטח לענין גימלאות לפי פרק ג' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשכ"ח-1968, ובאין בן-זוג או ילדים כאמור – ילדים והורים ששיקר פרנסתם היתה על הנפטר וכן אחים ואחיות שגרו בביתו של הנפטר לפחות שנים-עשר חודש לפני פטירתו וכל פרנסתם היתה על הנפטר.
- (ב) היו פיצויי פיטורים משתלמים לשאירים שאינם בן-זוג או ילד התלוי כאמור, יפקדו הפיצויים בבית הדין האזורי לעבודה ויינתנו לשאירים שיקבע בית הדין האזורי לעבודה ולפי החלוקה שיקבע, בהתחשב במצבם הכלכלי ובמידת תלותם בעובד שנפטר.
- (ג) פיצויים המשתלמים לשאירים של עובד שנפטר לא יראו אותם כחלק מהעזבון.