

קוד מפתוח: 4

קוד סביבת עבודה: kgam

# יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

לכבוד: יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "הקופה")

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 יצורף אליו כל המסמכים הנדרשים יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.

מס' חשבון	קידומת	קופה	תאריך	סניף
	0		שנה   חודש   יום	

יש למלא את מס' החשבון בקופה

יש למלא בקשה עבור כל זכאי בנפרד

## בקשה למשיכת כספי נפטר מקרן השתלמות

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

פרטי העמית ז"ל יש למלא את פרטי העמית

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

פרטי הזכאי יש למלא את פרטי הורש/ מולג

סטטוס:  יורש  מוטב

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

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)

סטטוס:  מיופה כח של הזכאי  אפוטרופוס של הזכאי (לאפוטרופוס טבעי יש למלא פרטי ההורים)

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

## מהות הבקשה

הנני מבקש למשוך את חלקי בחשבון המנוח.

זיכוי חשבון ע"ש\*

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

\* תשלום לקטין יתבצע באמצעות זיכוי חשבון. במקרה זה יש להחתים 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 והאפוטרופוסות תשכ"ב.

ולראיה באנו על החתום

שם ההורה/האפוטרופוס \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_  
שם ההורה/האפוטרופוס \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

חובה לחתום במקרה של קטין  
בנוסף לחתימה בתחתית הלווס

## הצהרות הזכאי

1

אני \_\_\_\_\_ בעל מס' זהות/ת.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:

- מס מרווחי הון: ידוע לי כי רווחים רגילים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1.1.2003, חייבים במס כדון.
- על פי התקנות החזר כספי החסכון יבוצע על פי תקנות הקרן במידה ולא יעמוד בסתירה לכל דין וכל עוד לא תהיי מניעה חוקית לדבר.
- "מועד קבלת הבקשה" משמע - מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלה בצירוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים על פי תנאי התוכנית ובהתאם להוראות כל דין.
- 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 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.

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/אומתו 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 מבוללת/אישור על ניהול חשבון מקוריים או נאמנים למקור
- תעודת פטירה של העמית \_\_\_\_\_

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").

**הואיל:** 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;

**הואיל:** 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 הצהרה וכתב ההתחייבות לשיפוי שלעיל.

שם \_\_\_\_\_ תפקיד \_\_\_\_\_ מס' רישיון \_\_\_\_\_ ביום \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת

## **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) המופיעים 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 כספים מקרן השתלמות" (קת 14).

- על כל יורש למלא בקשה בנפרד, ולחתום עליה במקום המיועד.
- 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.
- במידה ומוטב/יורש הינו קטין יש לחתום על ההצהרה של ההורים שמופיעה מתחת לפרטי חשבון העו"ש בסעיף "אופן העברת הכספים".
- יש למלא את סעיף "אופן העברת הכספים" לציין באופן ברור את שם הבנק, הסניף והחשבון המזוכים.
- יש למלא את סעיף "הצהרות הזכאי" ולחתום במקום המיועד (בנוסף לחתימה בתחתית טופס הבקשה)

### **מסמכים שיש לצרף לבקשת המשיכה על שם המוטב / היורש**

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.

ככל 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 דין/רשות מוסמכת. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

### **אופן משלוח הבקשות - אין לשלוח בקשות במייל או בפקס:**

בדואר ישראל: הבנק הבינלאומי הראשון מח' קופות גמל 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: 03-7706087

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

מייל לברורים: rofeim@fibi.co.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במדור תשלומים.