

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

לתשומת ליבך!

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

יש למלא מס' חשבון מלא עבור כל אחד מחשבונות העמית	
מס' חשבון	תאריך
	שנה חודש יום

בקשה למשיכת כספי נפטר מקרן השתלמות – יש למלא בקשה עבור כל זכאי בנפרד
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.
	☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה	ס.ב.

פרטי הזכאי – יש למלא את פרטי היורש/מוטב

שם משפחה	שם פרטי	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.
		ס.ב.
מען למשלוח דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)

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

1	שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
		ס.ב. 	☐ 1 - תושב ☐ 3 - תאגיד ☐ 2-תושב חוץ ☐ 3-תאגיד חוץ	☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה	שנה חודש יום
	מען	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף		

2	שם פרטי ומשפחה	תעודת זהות/דרכון זר/ח.פ.	מעמד	מין	תאריך לידה/תאריך התאגדות
		ס.ב. 	☐ 1 - תושב ☐ 3 - תאגיד ☐ 2-תושב חוץ ☐ 3-תאגיד חוץ	☐ 1 - זכר ☐ 2 - נקבה	שנה חודש יום
	מען	מספר טלפון	מספר טלפון נוסף		

מהות הבקשה

הנני מבקש למשוך את חלקי בחשבון המנוח.

אופן העברת הכספים – יש למלא באופן ברור ולצרף המחאה מקורית מבוטלת/אישור על ניהול חשבון

☐ 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 והאפוטרופסות תשכ"ב.
ולראיה באנו על החתום

שם ההורה/האפוטרופוס _____ } חובה לחתום במקרה של קטין
שם ההורה/האפוטרופוס _____ } בנוסף לחתימה בתחתית הטופס

הצהרות הזכאי

1

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

☐ אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר

☐ אני פועל עבור אחר/ים שהם:

שם	ת. לידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען

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

שם	ת. לידה	מס' זהות	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי	מען

• אם הזכאי. תאגיד, על ההצרה להיות חתומה כחותמת 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 רווחי הון: ידוע לי כי רווחים ריאליים שנצברו בגין הפקדות גבוהות מהתקרה המזכה החל מתאריך 1 בינואר 2003, חייבים במס כדין.

• החזר כספי החיסכון יבוצע ע"י תקנות הקרן, במידה ולא יעמוד בסתירה לכל דין וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית לדבר.

"מועד קבלת הבקשה" משמע – מועד קבלת טופס הבקשה מלא וחתום כנדרש במשרדי החברה המנהלת בצירוף כל המסמכים והאישורים הדרושים לצורך העברת הכספים עפ"י 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) _____

תאריך: _____

אופן משלוח הבקשות*

את הטופס החתום בצירוף טופס בקשת משיכה והעתק ת"ז ניתן להעביר בדואר לכתובת:
: שמשון 9 ת.ד. 3928 פתח תקווה 4952701.

* 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' ת"ז	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 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 מוננו מוטבים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה.

בקשת מוטב למשיכת כספי עמית שנפטר

זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקרן השתלמות, נדרש למלא טופס: **"בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות"**

- 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); במקרה של ת.ז ביומטרית יש להגיש את שני צידי התעודה כולל הספח.
 2. צילום המחאה התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה /או אישור ניהול חשבון 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.
- בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" – ניתן להציג עותק מקורי או עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין/ רשות מוסמכת בציון תאריך החתימה על נאמן למקור.
- 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:

בדואר: שמשון 9 ת.ד. 3928 פתח תקווה 4952701.

בדוא"ל: באמצעות אתר האינטרנט של החברה המנהלת. יש לבחור מהתפריט - "שירות לקוחות" < "הגשת בקשה למשיכת כספים"

לבירורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות למוקד שירות הלקוחות:

טלפון לבירורים: 072-2790007

שעות מענה טלפוני: בימים א'-ה' בין השעות 8:00-16:00.

מייל לבירורים: Moked@hrofim.org.il

הערה: מועד קבלת הבקשה ייחשב כמועד בו נתקבלה הבקשה במלואה. חתומה על כל הסעיפים ובצירוף כל המסמכים הנדרשים.