

הנחיות למשיכת כספים מקופת נפטר

עמית יקר,

על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכת כספים נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות הבאות.



מחוג – מנהל גמל לעובדי חברת החשמל
מי שלא חוסך – צורך

בקשת המשיכה מחייבת הגשת המסמכים הבאים

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקופת נפטר" מלא וחתום (להלן: "בקשת המשיכה").
2. צילום ברור וקריא של תעודת הזהות העדכנית ביותר של הזכאי (אשר פרטיה זהים לפרטי החשבון לזיכוי).
3. ככל שברשותך תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צדי התעודה.
4. צילום תעודת פטירה.
5. אסמכתה בנקאית הכוללת את פרטיך האישיים ופרטי חשבון העו"ש כפי שצוינו בבקשת המשיכה (אישור ניהול חשבון או צילום המחאה מבוטלת).
6. **משיכה מקופת גמל להשקעה:** נדרש למלא הצהרת FATCA והצהרת CRS.
7. **משיכה מחשבון גמל עצמאי או מקופת גמל להשקעה:** נדרש למלא הצהרת מוטב למקרה מוות.

אישורים נוספים הנדרשים בהתאמה למגיש הבקשה

1. יורש: צו ירושה או צו קיום צוואה מקורי או נאמן למקור מקורי.
2. יורש או מוטב: אישור פקיד שומה בדבר חבות המס לגבי רכיב הפיצויים הכולל תאריך פרישה, ככל שהאישור אינו מכיל תאריך פרישה יש להגיש בנוסף אסמכתה למועד סיום העסקה (לדוגמה: אישור מהמוסד לביטוח לאומי בגין תקופת העסקה).
3. מנהל העיזבון: צו מינוי מקורי וצילום תעודת זהות של מנהל העיזבון.
4. מיופה הכוח: ייפוי כוח מאומת כדון, בהתאם לנהלי החברה וצילום תעודת זהות של מיופה הכוח.
5. אפוטרופוס: צו מינוי אפוטרופוס מקורי וצילום תעודת זהות של האפוטרופוס.
6. הורים (במקרה של זכאי שהוא קטין בלבד): צילום תעודת זהות של כל אחד מההורים לרבות ספח.
7. שאייר (במקרה של פיצויים בלבד כאשר המנוח נפטר בזמן העסקה): יש לצרף אישור לחבות מס שכותרתו ("ניכוי מס מפיצויי פרישה עקב מוות") ובו מפורטים שאירי הנפטר, על האישור לכלול את מספר תעודת הזהות שלך.
8. תאגיד: תעודת רישום נאמן למקור כדון; אישור רו"ח/ עו"ד בדבר החתימות אשר מחייבות את החברה בצירוף/ ללא צירוף חותמת החברה וצילום תעודת זהות של מורשי חתימה.

לתשומת ליבך!

- משיכת הכספים תושלם במסגרת לוח הזמנים הקבוע בהוראות הדין. מניין הימים לתשלום הוא 4 ימי עסקים ויספר מיום קבלת הבקשה מלאה ותקינה בחברה.
- אם יום התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
- טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב.
- על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת תהיה רשאית לעכב או לא לבצע את בקשת המשיכה לצורך זיהוי מלא לשביעות רצונה, לרבות, בדרך של קיום
- שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת ובין הגורם המבקש לשם אימות פרטי הבקשה.

אופן התשלום:

התשלום יתבצע בהעברה בנקאית בלבד, לחשבון על שם הזכאי בלבד שפרטיו צוינו בבקשת המשיכה (החשבון יאומת אל מול אסמכתה בנקאית).

אופן שליחת הבקשה למשרדנו, לפי הפרטים המצוינים בתחתית הדף.

בברכה,

מחוג – מנהל גמל לעובדי חברת החשמל לישראל בע"מ