

# בקשה למשיכת כספי נפט מקרה הפנסיה "עתידית קופת פנסיה"

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.

הננו משתתפים בצערך על מות יקירך.

לידיעתך, משיכת הכספים אפשרית רק במידה ולא קיימת זכאות לקצבת שאירים או שקצבת השאירים מזערית בהתאם לתקנון קרן הפנסיה. לצורך משיכת הכספים נבקשך להעביר את המסמכים הבאים:

טופס/אישור נדרש	הסבר	היכן תוכל להשיג
תעודת פטירה של המנוח עם חותמת משרד הפנים	מסמך חובה	משרד הפנים
צו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה*	מסמך חובה, למעט משיכת כספים בסכומים נמוכים**	הרשם לענייני ירושה
צילום תעודת זהות כולל ספח קריא וברור של המנוח	מסמך חובה	
צילום תעודת זהות כולל ספח קריא וברור של הזכאי לכספים (במידה ותעודת הזהות ביומטרית יש לצרף 2 צדדים של תעודת הזהות)	מסמך חובה	
צילום המחאה מבוטלת/ אישור ניהול חשבון בנק הכולל מס' ת.ז. של הזכאי לכספים	לטובת אימות פרטי חשבון הבנק ולצורך העברה בנקאית. יש לוודא כי האישור מכיל מספר תעודת זהות. שים לב, לא ניתן לבצע העברה לצד ג' ולכן חובה שפרטי חשבון הבנק יהיו על שם הזכאי לכספי הנפט.	
אישור ניהול חשבון בנק, הכולל מספר IBAN ושם באנגלית של בעל החשבון	יש לצרף את האישור במשיכה בסכום של מיליון ₪ (1,000,000) ומעלה	באתר הבנק או פניה לנציג הבנק
אישור לעניין כספי הפיצויים	ככל וקיימים כספי פיצויים, אישור על גובה ניכוי המס לעניין כספי הפיצויים מפיקד שומה או טופס 161 תקין. לחילופין, ניתן לאשר ניכוי מס מירבי על כספי הפיצויים.	פקיד שומה באזור מגוריך/ המעסיק
צו מינוי מנהל עיזבון בתוקף וצילום תעודת זהות של מנהל העיזבון	במקרים בהם מבקש המשיכה הוא מנהל העיזבון	
יפיו כוח של הזכאי לטובת מיופה הכוח מאומת כדין, בהתאם לנהלי החברה וצילום תעודת זהות של מיופה הכוח	במקרים בהם מבקש המשיכה הוא מיופה הכוח של הזכאי לכספים	אתר הראל בכתובת <a href="http://www.harel-group.co.il">www.harel-group.co.il</a> במנוע החיפוש באתר יש לרשום את המילים "יפיו כוח"
צו מינוי אפוטרופוס בתוקף וצילום תעודת זהות של האפוטרופוס	במקרים בהם מבקש המשיכה הוא האפוטרופוס	
צילום תעודת זהות כולל ספח קריא וברור של הורי הזכאי לכספי הנפט	במקרים בהם הזכאי לכספים הוא קטין	

ייתכן כי יידרשו מסמכים נוספים לצורך משיכת הכספים בהתאם להוראות הדין ולשיקול דעת החברה.

\*ציון כי בהתאם להוראות התקנון, ככל שקיימים למנוח שאירים, הכספים ישולמו להם בהתאם להוראות התקנון. בהיעדר שאירים, תשלום היתרה הצבורה של העמית שנפטר למוטבים. בהיעדר מוטבים, תשלום היתרה הצבורה של העמית שנפטר ליורשים בהתאם לצו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה. חשוב להדגיש כי במקרה בו קבע העמית בצוואתו הוראה ברורה וחד משמעית לעניין הכספים הצבורים בקרן הפנסיה, והצוואה מאוחרת להוראת המוטבים וכן ניתן צו לקיומה, נפעל בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שהצוואה וצו קיום הצוואה הועברו לחברה לפני חלוקת הכספים.

**\*\*משיכת כספים בסכומים נמוכים - במקרה בו העמית שנפטר לא הותר אחריו שאירים, כהגדרתם בתקנון קרן הפנסיה, ובחשבונו לא קיימת הוראת מינוי מוטבים, וכן במקרים שבהם קבע העמית שמוטביו יהיו יורשיו על-פי דין, ניתן למשוך את הכספים הצבורים בקרן הפנסיה ללא צורך בהמצאת צו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה, ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:**

- ייתר הכספים בחשבון העמית שנפטר אינם עולים על 8,000 ₪ במועד שבו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים מהחשבון. הסכום צמוד למדד מאי 2017 ומתעדכן מדי שנה בחודש ינואר.
- המבקש למשוך את הכספים הוא בן זוג, הורה או ילדו של העמית שנפטר.
- עברו לפחות 3 שנים מפטירת העמית.
- לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר וכן לא הוגשה בקשה להוצאת צו ירושה או צו קיום צוואה.
- המבקש למשוך את הכספים חתם על כתב שיפוי, כפי שמופיע באתר האינטרנט שלנו שכתובתו: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il) במנוע החיפוש באתר יש לרשום "כתב שיפוי".

משיכת כספים ממרכיבי הפיצויים של הקרן תתאפשר ככל ולא קיימים שאירים הזכאים לכספים אלו כהגדרתם בתקנון ובכפוף להוראות הדין לעניין משיכת הכספים.

לידיעתך, במשיכה ינוכה מס רווח הון מרכיבי התגמולים בשיעור של 25% על הרווח הריאלי שנצבר החל מתום שלושה חודשים ממועד הפטירה ועד למועד המשיכה.

לתשומת ליבך:

- כספי המשיכה הם לפני ניכוי מס וככל והקרן תידרש לנכות מס במקור לפי כל דין, היא תעשה זאת.
- ככל וקיימת הלוואה על שם המנוח יתרת הלוואה תקוזז מסכום המשיכה כאמור.

במשיכה בסכום של 500,000 ₪ ומעלה יש לחתום על טופס הבקשה למשיכה באמצעות סוכן/משווק/נציג קבלת קהל של הראל.

סניפי קבלת קהל מפורסמים באתר האינטרנט שלנו שכתובתו: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il).

באפשרותך להגיש את הבקשה באחת מן הדרכים הבאות:

- באמצעות משלוח לכתובת המייל: [pidyon@harel-ins.co.il](mailto:pidyon@harel-ins.co.il).
- באמצעות משלוח לפקס שמספרו: 03-7348935.

ניתן לוודא את קבלת המסמכים, ללא צורך בהמתנה לנציג שירות, באמצעות מערכת אוטומטית, כ-24 שעות לאחר שליחת המסמכים אלינו (באמצעות מייל או פקס). המערכת זמינה 24 שעות ביממה בטלפון 1-700-70-28-70.

טיפול ואישור:

- ייתכן ונדרש לאמת את זהותך באמצעות מס"ב. משיכת הכספים תבוצע בתוך 10 ימי עסקים ממועד קבלת המסמכים באופן מלא ותקין ולאחר השלמת הליך זהות מול מס"ב. במידה ומועד התשלום חל באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, מועד התשלום יידחה ליום העסקים הרביעי באותו החודש. תשומת לבך כי יום העברת הטפסים אינו בא במניין הימים. ככל ותתקבל ממס"ב תשובה שלילית לזיהוי או שלא יתקבל חייו ייתכן ותידרש להמציא מסמכים נוספים.
- אם כל המסמכים יימצאו תקינים, התשלום יועבר לחשבון הבנק שלך. אם בקשתך לא תאושר, נודיעך על כך.



נא לשלוח לפקס משיכות: 03-7348351 או למייל: mfax@harel-ins.co.il  
ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל 24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1700-70-28-70  
למען הסר ספק - משלוח הטפסים לכתובת אחרת, לא יהווה אישור / אסמכתא על קבלתם בחברה.

לכבוד,  
לעתידי חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ (להלן: "הראל")

א פרטי העמית ז"ל	
שם משפחה	שם פרטי
מס' ת.ז.	מצב משפחתי <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן + ילדים

ב פרטי הזכאי (חובה לצרף צילום תעודת זהות/דרכון לתושב זר)	
שם משפחה	שם פרטי
רחוב	מס' יישוב
מיקוד	מס' ת.ז./דרכון
טלפון	קרבה למנוח
טלפון נייד	טלפון נייד
כתובת דוא"ל	

חשוב  
לרשום מס'  
טלפון נייד

ג פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)	
סטטוס המבקש: <input type="checkbox"/> מיופה כוח של הזכאי <input type="checkbox"/> אפוטרופוס של הזכאי (ככל ומדובר באפוטרופוס טבעי, יש למלא את פרטי שני ההורים) <input type="checkbox"/> מנהל עזבון	
שם האב / מיופה הכח / אפוטרופוס / מנהל עיזבון	שם האם
מס' יישוב	מס' ת.ז.
רחוב	מיקוד
טלפון נייד	כתובת דוא"ל

כאשר  
הינך  
פועל  
בשם  
הזכאי

ד הצהרת הזכאי לעניין קיומם של שארים	
(שאירים הינם: אלמן/ה, ידועה/ה בציבור ויתומים מתחת לגיל 21 לרבות יתומים שהם ילדים מאומצים, ילדים מנישואים קודמים, בהתאם לתקנון קרן הפנסיה). אלה כל השאירים שהותר המנוח, נכון למועד הפטירה:	
שם	ת.ז.
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	
1. הנני מתחייב, כי העברת הכספים, מהווה סילוק מלא, סופי ומוחלט של כל תביעותי ו/או דרישותי ו/או טענותי מכל מין וסוג בקשר עם קרן הפנסיה. לידעתך, עם קבלת הכספים כאמור, הנך מוותר בזאת על כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה מכל מין וסוג, שהיו לך או שיהיו לך ו/או למי מטעמך, במישרין ו/או בעקיפין, בכל הקשור לקרן הפנסיה, לגובה הכספים אשר נצברו בה, לרבות התשואות ו/או ההפסדים שנשאו הכספים ולאופן העברת הכספים שבקרן הפנסיה.	
2. הנני מתחייב לשפות ולפצות את הראל מיד עם דרישתה הראשונה ולא יאוחר משבוע ימים מיום הדרישה הראשונה, בגין כל נזק ו/או הוצאה ו/או הפסד העלולים להיגרם ו/או שיגרמו להראל, במישרין או בעקיפין, ובגין כל סכום שתידרש לשלם ו/או שתשלם לצד שלישי כלשהו, ובכלל זה הוצאות משפטיות ותשלומים במסגרת פשרה לרבות הוצאות ושכ"ט עו"ד, בקשר לכל תביעה ו/או הליך משפטי אחר ו/או דרישה שתופנה להראל, על ידי צד שלישי כלשהו, בגין העובדה שהראל תעביר ו/או העבירה את הכספים בהתאם למפורט בכתב זה.	
תאריך:	שם:
תעודת זהות:	חתימה:


**ה פרטי חשבון הבנק ע"ש הזכאי לצורך העברת הכספים**

שם הבנק	מס' הסניף	מס' חשבון
<p>הצהרה לטובת אימות פרטי חשבון הבנק באמצעות מערכת סליקה בנקאית (להלן: "מס"ב") לצורך משיכת הכספים, אני החתום מטה נותן הרשאה להראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ והחברות בשליטתה לקבל מידע מהבנק, באמצעות מס"ב כדי לאמת את הצהרתי בדבר חשבון הבנק שבבעלותי, ומוותר על הסודיות הבנקאית ועל כל טענה נגד הבנק ומורה לבנק למסור את המידע המבוקש לצורך כך.</p> <p>*תשומת לבך כי עד למועד הפניה למס"ב באפשרותך לחזור בך מהסכמה זו באמצעות פנייה למוקד שירות לקוחות של חברתנו בטלפון 2735*.</p>		
<p>במשיכה בסכום של מיליון ₪ (1,000,000 ₪) ומעלה, יש לצרף אישור ניהול חשבון בנק, הכולל מספר IBAN ושם באנגלית של בעל החשבון. את האישור ניתן להשיג באתר הבנק או בפנייה לנציג הבנק.</p>		

**1 הצהרת בעל רישיון/נציג קבלת קהל של הראל (במשיכה מעל 500,000 ₪)**

במשיכה בסכום של 500,000 ₪ ומעלה, יש לחתום על הטופס בנוכחות סוכן/משווק/נציג קבלת קהל של הראל ובמקביל יש להחתים סוכן/משווק/נציג קבלת קהל של הראל שאכן נעשה הליך זיהוי לקוח.


אני ..... בעל רישיון מספר/עובד חברה מספר ..... מצהיר בזאת ומאשר כי הזכאי לכספי נפטר חתם בפני זוהה על ידי.

..... חתימה + חותמת: 

**2 הצהרת הזכאי/המבקש**

הנני מבקש בזאת למשוך את הכספים להם אני זכאי מקרן הפנסיה ע"ש המנוח לטובת חשבון הבנק שלי כמפורט בבקשה זו. במקרה שהסכום שיועבר לחשבון הבנק שלי כמבוקש בבקשה זו, יעלה על הסכום בקרן הפנסיה או על הסכום לו אני זכאי, אני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף ששולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן, מיום תשלומי ועד ההשבה בפועל לקרן.

הנני מתחייב בזאת כי הפרטים וההצהרות שנמסרו על ידי בבקשה זו הינם נכונים ומלאים. לידיעתך, הקרן תשלם לך את הכספים על סמך הצהרותיך דלעיל הפרטים והנספחים המצורפים. השמטת פרט זה או אחר ומתן מידע שאינו נכון ו/או אינו מלא, עלולים להוביל לאחריות בפלילים ו/או לאחריות על פי הדין האזרחי.

תאריך: ..... חתימת הזכאי/המבקש: 

חובה למלא תאריך ולחתום