

ינואר 2021

משיכת כספים מחשבון עמית שנפטר עם יתרה נמוכה - הנחיות

בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-8 "משיכת כספים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה", נקבעו הוראות לעניין אופן משיכת כספים על ידי יורשים.

במקרים בהם לא מינה העמית המנוח מוטבים, באפשרות היורשים לפנות לחברה בבקשה למשיכת הכספים, מבלי להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה, בהתקיים התנאים הבאים:

1. יתרת הכספים בחשבון עמית שנפטר אינה עולה על 8,000 ₪ במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים מהחשבון (הסכום האמור יעודכן מדי שנה ביום ה-1 בינואר, לפי שיעור שינוי המדד שהיה ידוע באותו מועד לעומת המדד שהיה ידוע ביום 1 בינואר של השנה שקדמה לו ולעניין יום העדכון הראשון – לעומת המדד שהיה ידוע ביום תחילתו של חוזר זה).

2. עברו לפחות 3 שנים מפטירת העמית.

3. המבקשים למשוך את הכספים חתמו על הצהרה והתחייבות לשיפוי שיכלול את הפרטים הבאים:

3.1 הצהרה כי המבקשים למשוך הם, ככל שידוע למבקשים, יורשים לפי דין של העמית.

3.2 הצהרה על חלקו של כל אחד.

3.3 התחייבות לשיפוי החברה המנהלת במידה והיא תחויב לשלם לאחר את הכספים את חלקם.

3.4 המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורה או ילדו של העמית שנפטר.

3.5 בהתאם לבדיקת החברה מול הרשם לענייני ירושה, לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עיזבון העמית שנפטר וכמו כן לא הוגשה בקשה כאמור.

אופן המשיכה וטפסים נדרשים:

1. כל יורש ימלא טופס הוראת משיכה בנפרד (הטופס מצורף בהמשך).

2. תעודת פטירה של בעל החשבון (הנפטר)

3. לחתום על הצהרה והתחייבות לשיפוי על ידי היורש או היורשים (הטופס מצורף בהמשך)

4. לצרף צילום תעודת זהות של היורש

5. מסמך זיהוי חשבון של היורש – שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון מהבנק.

6. במקרה של בקשה למשיכת כספי פיצויים - יש להמציא אישור מהמעסיק המופנה לקופה ובו ניתנת הוראת המעסיק לשחרר את כספי הפיצויים

אופן מסירת המסמכים:

1. במסירה אישית לכתובת משרדי החברה:
רח' ששת הימים 30 קומה 15 מגדל צ'מפיון בניברק.
2. בדואר ישראל לכתובת החברה
3. דואר סניפים באמצעות בבנק לאומי.
4. למייל פניות Pniyot.kuptag@bankleumi.co.il

למידע נוסף ניתן לפנות לחברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

בטלפון: 076-8855004

או בכתובת מייל Pniyot.kuptag@bankleumi.co.il

תאריך:

לכבוד

החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

ששת הימים 30 בנין צ'מפיון קומה 15 בני ברק

טלפון: 076-8855004

Pniyo.kuptag@bankleumi.co.il

הנדון: הצהרה והתחייבות לשיפוי

הואיל: ועל שם המנוח, _____ ז"ל, ת.ז. _____ (להלן: "המנוח") חשבון בקופת הגמל קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי (להלן: "הקופה") שבניהול החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ (להלן: "החברה המנהלת"), שמספרו _____ (להלן: "החשבון");

והואיל: ולא הוגשה בעניינו של המנוח בקשה למתן צו ירושה או צו קיום צוואה וכן לא ניתן צו כאמור 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), ולמיטב ידיעתי הנני יורשו של המנוח על פי דין, ולאור האמור פניתי לחברה המנהלת בבקשה למשוך את יתרת הכספים בחשבון, כולה או חלקה, למרות היעדר צו ירושה או צו קיום צוואה;

והואיל: ולמיטב ידיעתי הזכאים על פי דין לכספי המנוח בחשבון הם: הפניה לכוכבית*

שם	מספר תז	תאריך לידה	כתובת	קרבה למנוח/ה	שיעור הזכאות מתוך כספי המנוח בחשבון ב%

*כוכבית -יש למלא את מלוא הפרטים הידועים למבקש

והואיל: וברצוני למשוך את חלקי ביתרת הכספים אשר בחשבון המנוח, המהווה % _____ מתוך כספים אלה.

נוכח האמור, אני מתחייב ומצהיר כמפורט להלן:

1. ידוע לי כי קבלת הכספים מהחשבון מותנית בהצהרותי והתחייבויותי כדלהלן:
2. אני מצהיר בזאת כי באם תידרשו ו/או תחויבו, ע"י כל אדם אחר, לשלם לו סכום כלשהו בגין הכספים כאמור, אשפה אתכם ואשלם לכם כל סכום שתדרשו לשלמו לאחר כאמור, בצרוף רווחי הקופה ובצרוף הוצאות, וזאת לרבות רווחים שנמנעו מהזכאים האלה ושתידרשו לשלמם ומבלי שתהיו חייבים לשלם תחילה סכומים כלשהם בגין הכספים הנ"ל.
3. אני מוותר בזאת כלפיכם על כל טענה, לרבות טענת התיישנות, זכות או ברירה המוקנית לי עפ"י כל דין, העשוי לפטור אותי מחובתי עפ"י כתב זה, או אחרת.
4. כל הצהרותי והתחייבויותי דלעיל הנן בלתי חוזרות היות וזכויותיכם תלויות בהן.
5. ידוע לי כי הסכמתם לשלם לידי את הכספים שבחשבון למרות שאינני מציג צו ירושה או צו קיום צוואה, וזאת בהסתמך על הצהרותי דלעיל והתחייבותי לשפותכם כאמור.
6. ההתחייבויות כאמור לעיל תחולנה גם על מי שיבוא מטעמי או במקומי.

פרטי המצהיר

שם: _____ ת.ז: _____

חתימה: _____

* מסמך זה פונה הן לנשים והן לגברים, הניסוח בלשון זכר הנו לשם הנוחות בלבד .

החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

כתובת

מספר זהות

שם המוטב/שארים

_____ @ _____
מס' טלפון תאריך לידה דוא"ל

לכבוד

החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק
לאומי ששת הימים 30 בני ברק בנין צ'מפיון קומה 15
טלפון: 076 8855004

כתובת מייל: Pniyot.kuptag@bankleumi.co.il

הנדון: הוראה לתשלום כספים מחשבון מס' _____ ע"ש המנוח/ה _____

מס' ת.ז. _____ שנפטר ביום _____ (מצ"ב תעודת פטירה)

נא להעביר לי ע"פ התקנות מהחשבון הנ"ל: (נא לסמן X במשבצת שליד האפשרות המבוקשת)

<input type="checkbox"/> משיכה מלאה (כספי תגמולים)
<input type="checkbox"/> משיכת כספי פיצויים <u>יש לצרף אישור פקיד שומה</u>

נא לזכות את חשבוני מספר :

*יש לצרף אישור ניהול חשבון או צילום המחאה מבוטלת

קוד בנק	מספר סניף	מספר חשבון	חשבון עו"ש בבנק _____

הנני להצהיר ולאשר בזאת, כי לאחר העברת כל הסכומים שנצברו בחשבון הנ"ל, לא תהיינה לי או לבאים מכוחי, שום תביעות נגדכם, או נגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בכל הנוגע לחברותי אצלכם ולחשבונותיי בקופה .

אם יתברר בעתיד כי כתוצאה מטעות או מסיבה אחרת שולמו לי סכומים גבוהים מהמגיע לי, אחזיר לכם לפי דרישתכם הראשונה כל סכום עודף כנ"ל, בצירוף הפרשי הצמדה וריבית (על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה התשכ"א – 1961) וזאת החל ביום בו קיבלתי את הסכום העודף ועד להשבתו .

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הנני לתת לכם בזאת הרשאה לחייב כל חשבון שלי בבנק לאומי לישראל בע"מ או בכל בנק אחר, בכל סכום עודף כנ"ל, בצירוף הסכומים הנוספים שיחושבו כאמור, וכתב זה מהווה הוראה לאותו בנק לפעול על פי דרישתכם.

הוראתי זו הינה בלתי חוזרת והאיל וניתנה להבטחת זכויותיכם.

חתימת המוטב : _____ תאריך : _____