

מאי 2017

משיכת כספים מחשבון עמית שנפטר עם יתרה נמוכה

בחוזר גופים מוסדיים-8-8 2017 "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.

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

הטפסים שיש לצרף לצורך משיכת הכספים:

1. יש למלא טופס הוראת משיכה (הטופס מצורף בהמשך).
2. יש לצרף תעודת פטירה.
3. הצהרה והתחייבות לשיפוי על ידי היורש או היורשים (הטופס מצורף בהמשך).
4. יש לצרף צילום תעודת זהות של היורש או היורשים.
5. מכתב הוראה ממכ"א.
6. טופס 161 או אישור פקיד שומה במקרה של משיכת כספי הפיצויים.

הדרכים למסירת מסמכים:

1. במסירה אישית לכתובת משרדי החברה: רח' ששת הימים 30 קומה 51 מגדל צ'מפיון בני ברק.
2. בדואר לכתובת החברה, לאחר שזוהה המבקש וחתם על המסמכים בפני מורשה חתימה בבנק לאומי.

למידע נוסף ניתן לפנות לחברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ בטלפון: - 0768855004 או בכתובת מייל pnivot.kuptag@bankleumi.co.il

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

_____	_____	_____
מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה
_____	_____	_____
מס' טלפון (נייד)	מס' טלפון (בית)	כתובת מגורים

לכבוד

החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ ששת הימים 30 בנין צ'מפיון בני ברק
טלפון : 076-8859908

נא לצרף תצלום ת.ז., להחתים מו"ח/עו"ד ולשלוח בדואר סניפים לקופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי בע"מ

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)

את כספי הפיצויים שנצברו בחשבון הנ"ל

את כל כספי התגמולים שמגיעים לי מהחשבון הנ"ל

לזכות חשבוני :

_____	_____	_____	_____	_____	_____
בנק	סניף	סוג חשבון	מספר חשבון	חשבון שיקים בבנק	_____

הנני להצהיר ולאשר 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 הואיל וניתנה להבטחת זכויותיכם.

בכבוד רב

חתימה

תאריך

לשימוש חברת הניהול

הנני לאשר כי הנ"ל חתם/ה בפני על כתב זה לאחר שהזדהה/תה בפני עפ"י תעודת זהות

_____ חתימה ושם המאשר

לשימוש הסניף/היחידה

הנני לאשר כי הנ"ל חתם/ה בפני על כתב זה לאחר שהזדהה/תה בפני עפ"י תעודת זהות

_____ חתימת וחותמת מו"ח בבנק לאומי או עו"ד

תאריך _____

לכבוד:

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

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:

שם	מס' ת.ז.	קרבה למנוח	כתובת	תאריך לידה	שיעור הזכאות מתוך כספי המנוח בחשבון

* יש למלא את מלוא הפרטים הידועים למבקש

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

לנוכח 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 מאמת החתימה (עו"ד/נציג החברה המנהלת)

שם: _____
ת.ז: _____
חתימה: _____

פרטי המצהיר

שם: _____
ת.ז: _____
חתימה: _____

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