

בדיקת זכאות מוטב לכספי נפטר דברי הסבר למשיכת/ העברת כספי נפטר

הליך בדיקת זכאות של מוטב לכספי נפטר

כספי התגמולים :

הזכאים לכספי עמית שנפטר הם המוטבים(נהנים) המופעים בכתב מינוי המוטבים האחרון ששלח. במידה ולא מונו מוטבים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצו הירושה או צוואה - צו קיום צוואה.

לידיעתך, עומדת בפני מוטב של עמית שנפטר אחת משתי אפשרויות הבאות:

1. הזכות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, בכפוף להוראות הדין.
2. הזכות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לחשבון חדש שייפתח על שמו במעמד עצמאי, בכפוף להוראות הדין.

בהתאם להוראות הדין לא ניתן להפקיד הפקדות נוספות בחשבון ע"ש המוטב, כמו כן הרווחים שהצטברו בחשבון ע"ש מוטב חייבים במס, על פי הוראות הדין.

דברי הסבר למילוי הטפסים

1. בקשת מוטב למשיכת כספים

זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר קופ"ג נדרש לפנות לקופה לבירור זכאותו. אם יימצא הפונה זכאי, יידרש הפונה למלא טופס משיכה.

- 1.1 על כל יורש/מוטב למלא בקשה בנפרד, ולחתום עליה במקום המסומן.
- 1.2 במידה והיורש/מוטב הנו קטין למלא את פרטי שני ההורים ולהחתימם על הבקשה.
- 1.3 יש למלא את סעיף "אופן העברת הכספים" לציין באופן ברור את שם הבנק, הסניף והחשבון המזוכים.
- 1.4 במשיכת כספי נפטר מחשבון במעמד עצמאי, יש למלא את הפרטים בסעיף " הצהרות הזכאי".

2. בקשת מוטב להעברת כספי עמית שנפטר לחשבון חדש על שמו

זכאי המעוניין להעביר את כספי הנפטר לחשבון חדש בקופת גמל המתנהל על שמו, נדרש למלא טופס בקשה לפתיחת חשבון חדש – מוטב/יורש. יש לצרף את המסמכים הבאים :

מסמכים שיש לצרף לבקשת המשיכה/ העברה לחשבון חדש על שם המוטב

1. צילום קריא של ת.ז. עדכנית של הזכאי כולל הספח. (או צילום דרכון לתושב חוץ)
2. המחאה מקורית מבוטלת התואמת את פרטי החשבון שצוין בבקשת המשיכה/ אישור ניהול חשבון עם חותמת מקורית של הבנק בו החשבון מתנהל.
3. תעודת פטירה של העמית (מקור או נאמן למקור).
4. במידה ולא מונו מוטבים, יש לצרף אסמכתא לזכאות - צו ירושה או צוואה+ צו קיום צוואה (מקור או נאמן למקור).
5. פרטים ליצירת קשר : מספר טלפון וכתובת.



אופן משלוח הבקשות

המסמכים יישלחו בדואר ישראל או יימסרו במשרדי החברה.

לשירות הלקוחות

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

טלפון לבירורים: 02-6202613

מייל לבירורים: Talib@jafi.org

אתר החברה: www.gemelgazo.org.il