בקשה למשיכת כספי נפטר מקופת גמל, קופת גמל להשקעה, קופת חיסכון לכל ילד או קרן השתלמות

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.

הננו משתתפים בצערך על מות יקירך.

לתשומת ליבך, ככל וקיימת זכאות לכספי נפטר בקופת גמל או בקופת גמל להשקעה, ניתן לפתוח חשבון חדש ע"ש הזכאי לכספי הנפטר ולהעביר אליו את כספי קופת הגמל / קופת הגמל להשקעה ע"ש המנוח. הכספים ניתנים למשיכה בכל עת.

לצורך משיכת הכספים נבקשך להעביר את המסמכים הבאים:

טופס/אישור נדרש	הסבר	היכן תוכל להשיגו
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 הנפטר.	
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 ואישור סיום העסקה	ככל וקיימים כספי פיצויים, אישור על גובה ניכוי המס לעניין כספי הפיצויים מפקיד שומה או טופס 161 תקין. לחילופין, ניתן לאשר ניכוי מס מירבי על כספי הפיצויים. כמו כן, ייתכן ותידרש חתימה על כתב סילוק או תצהיר שארים.	פקיד שומה באזור מגוריך / המעסיק
צו מינוי מנהל עיזבון בתוקף וצילום תעודת זהות של מנהל העיזבון	במקרים בהם מבקש המשיכה הוא מנהל העיזבון	באתר אינפיניטי
ייפוי 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	
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 הנפטר	במקרים בהם הזכאי לכספים הוא קטין	
טופס W8 או W9	ככל וסימנת "כן" במסגרת המענה לסעיפי ה- CATCA / Cop (סעיפים ח ו-ט)	אתר אינפיניטי https://infinity.co.il
ייתכן כי יידרשו מסמכים נוספים לצורך משיכת הכספים בהתאם להוראות הדין ולשיקול דעת החברה.		

*יצוין כי בהתאם להוראות התקנון, ככל שהעמית המנוח קבע מוטבים בחשבון הקופה/הקרן, תשולם היתרה הצבורה למוטבים. בהיעדר מוטבים, תשולם היתרה הצבורה ליורשיו של המנוח בהתאם לצו ירושה או צוואה וצו לקיומה. חשוב להדגיש כי במקרה בו קבע המנוח בצוואתו הוראה לעניין הכספים הצבורים בקופה/בקרן, והצוואה מאוחרת להוראת המוטבים וכן ניתן צו קיום צוואה, נפעל בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שהצוואה וצו קיום הצוואה הועברו לחברה לפני חלוקת הכספים.

**משיכת כספים בסכומים נמוכים – במקרה בו העמית שנפטר לא מינה מוטבים לחשבונו בקופת הגמל וכן במקרים שבהם קבע העמית שמוטביו יהיו יורשיו עפ"י דין, ניתן למשוך את הכספים הצבורים בקופת הגמל ללא צורך בהמצאת צו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה, ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים:
יתרת 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 זוגו, הורהו 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.

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

לידיעתך, במשיכת כספים מקופת גמל ינוכה מס רווח הון מרכיב התגמולים בשיעור של 25% על הרווח הראלי שנצבר החל מתום שלושה חודשים ממועד הפטירה ועד למועד המשיכה. כמו כן, במשיכת כספים מקרן השתלמות ינוכה מס רווח הון בהתאם לתקרות הפקדה.
לתשומת ליבך:

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

במשיכה בסכום של 500,000 ₪ ומעלה נדרשת הגעה פיזית למשרדי החברה לצורך אימות זהות.

המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | פקס: 09.9542020 gemelishi@infinity.co.il www.infinity.co.il

בקשה למשיכת כספי נפטר מקופת גמל, קופת גמל להשקעה, קופת חיסכון לכל ילד או קרן השתלמות

אינפיניטי
בית להשקעות

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

נא לשלוח למייל: Meshichot@infinity.co.il
למען הסר ספק - משלוח הטפסים לכתובת אחרת, לא יהווה אישור / אסמכתא על קבלתם בחברה.

נא לסמן את הקופה המבוקשת

☐ אינפיניטי קופת גמל	☐ אינפיניטי חסכון לכל ילד	מספר חשבון (עמית) בקופה
☐ אינפיניטי גמל להשקעה	☐ אינפיניטי קרן השתלמות	

שם משפחה	שם פרטי	מספר ת.ז

פרטי הזכאי (חובה לצרף צילום תעודת זהות/דרכון לתושב זר)

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת.ז. / דרכון	
			ז / נ

חשוב לרשום מס' טלפון נייד

רחוב	מס'	ישוב	מיקוד	מס' הטלפון בבית	מס' הטלפון נייד

כתובת דוא"ל _____

פרטי המבקש (כאשר המבקש אינו הזכאי)

כאשר הינך פועל בשם הזכאי

סטאטוס המבקש:

☐ מיופה כוח של הזכאי ☐ אפוטרופוס של הזכאי (ככל ומדובר באפוטרופוס טבעי, יש למלא את פרטי שני ההורים) ☐ מנהל עזבון

שם האב / מיופה הכח/ אפוטרופוס / מנהל עזבון	ת.ז	שם האם	ת.ז.

רחוב	מס'	יישוב	מיקוד	מס' טלפון נייד	כתובת דוא"ל

פרטי חשבון הבנק ע"ש הזכאי לצורך העברת הכספים

שם הבנק	מס' הסניף	מס' חשבון

במשיכה בסכום של 500,000 ₪ ומעלה נדרשת הגעה פיזית למשרדי החברה לצורך אימות זהות.

אנ _____ בעל רשיון מספר/עובד חברה מספר _____ מצהיר בזאת ומאשר כי הזכאי לכספי נפטר חתם בפני וזוהה על ידי.

X _____ **חתימה + חותמת**

המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | פקס: 09.9542020 gemelishi@infinity.co.il www.infinity.co.il

הצהרת הזכאי לפי צו איסור הלבנת הון במעמד עצמאי

במשיכת כספי נפטר במעמד עצמאי, יש למלא את הסעיף הבא:
☐ אני פועל עבור עצמי ואין נהנה אחר זולתי.
☐ איני פועל עבור עצמי וקיים נהנה אחר - אם סימנת את הקוביה, עליך למלא הצהרת נהנה.

במשיכת כספי נפטר מחשבון במעמד עצמאי (קרן השתלמות וקופת גמל להשקעה) יש למלא את הסעיפים הבאים:

1. האם אתה אזרח ארצות הברית?[1] ☐ כן ☐ לא
2. האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס?[1] ☐ כן ☐ לא
3. האם אתה יליד ארצות הברית ?[1] ☐ כן ☐ לא

א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.
ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.

שם	ת.ז	תאריך	חתימה
			X

הצהרה עצמית בדבר תושבות מס לצורך CRS

האם הנך בעל תושבות לצרכי מס במדינה זרה (למעט ארצות הברית)? ☐ כן ☐ לא
אם ענית כן, נא מלא את הפרטים להלן עבור כל מדינה בה הנך תושב לצרכי מס, בצירוף מספר הזיהוי שלך לצרכי מס באותה המדינה.

שם פרטי באנגלית First Name		שם משפחה באנגלית Last Name			
מדינת תושבות המס Tax Residency Country	מספר משלם מס מקומי TIN	כתובת מגורים (נא למלא את הפרטים באנגלית)			
		מיקוד Zip Code	רחוב ומספר בית Street and number	יישוב City	מדינה Country
.1					
.2					
.3					

א. אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.
ב. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.
ג. אני מצהיר כי אינני תושב לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות לעיל.
ד. אם אחת מהמדינות המצוינות לעיל הינה מדינה בת דיווח, יועבר אליה מידע על החשבון, בכפוף להוראות הדין.

שם	ת.ז	תאריך	חתימה
			X

[1] אם סימנת "כן" באחד מהסעיפים או ביותר, נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארצות הברית (U.S.TIN). אם אינך אזרח ארצות הברית או תושב לצרכי מס בארצות הברית, אך נולדת בארצות הברית, יש למלא טופס W8 ולצרף תעודה המעידה על ויתור אזרחות אמריקאית. טופס W9 וכן טפסים רלוונטיים אחרים ניתנים להורדה מאתר האינטרנט של רשות המיסים האמריקאית (IRS) או לחלופין מאתר האינטרנט של החברה.

הצהרת הזכאי /המבקש

- הנני מבקש בזאת למשוך את הכספים להם אני זכאי בקופה/קרן ע"ש המנוח לטובת חשבון הבנק שלי כמפורט בבקשה זו. במקרה שהסכום שיועבר לחשבון הבנק שלי כמבוקש בבקשה זו, יעלה על הסכום בקופה/ קרן ע"ש המנוח או על הסכום לו אני זכאי, אני מתחייב להחזיר לקופה/קרן כל סכום עודף ששולם לי מיד עם דרישתה הראשונה של הקופה/ קרן, בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה/ קרן, מיום תשלומו ועד ההשבה בפועל לקופה/ קרן.
- הנני מתחייב בזאת כי הפרטים וההצהרות שנמסרו על ידי בבקשה זו הינם נכונים ומלאים. לידיעתך, הקופה/ קרן 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.

חובה למלא תאריך ולחתום

תאריך _____ חתימה הזכאי/המבקש X _____

☐ ידוע לי כי לא חלה עליי כל חובה חוקית למסור מידע אודותיי, אולם ככל שלא אמסור את הפרטים הנדרשים לצורך טיפול בבקשה למשיכת כספים של נפטר, לא ניתן יהיה להשלים את הטיפול בבקשה. ידוע לי כי המידע אודותיי ייאסף ויעובד על ידי אינפיניטי השתלמות גמל ופנסיה בע"מ, בעלת השליטה במידע, לצורך זיהוי המבקש, בחינת זכאותו לכספים, טיפול בבקשה למשיכת הכספים וביצוע המשיכה, וכן לצורך עמידה בדרישות הדין. המידע עשוי להימסר לצדדים שלישיים הרלוונטיים לטיפול בבקשה, בהתאם להוראות הדין. ידוע לי כי בהתאם לסעיפים 13 ו-14 בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, באפשרותי לעיין במידע אודותיי ולבקש לתקנו, בהתאם להוראות הדין. ידוע לי כי בעלת השליטה במידע הינה אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ וניתן ליצור עמה קשר בכתובת דוא"ל: dpo@infinity.co.il.

המנופים 8, ת.ד 2167 הרצליה פיתוח 4672559 | 09.9579000 | פקס: 09.9542020 gemelishi@infinity.co.il www.infinity.co.il