

בדיקת זכאות מוטב לכספי נפטר

הליך בדיקת הזכאות של המוטב לכספי הנפטר

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

כספי פיצויים של עמית שנפטר ניתנים למשיכה:

- (1) ע"י שארים עפ"י חוק¹ וזאת במידה והעמית נפטר במהלך תקופת עבודתו.
- (2) ע"י המוטבים וזאת במידה והעמית נפטר לאחר סיום עבודתו אצל המעסיק אשר הפקיד את הכספים לקופה.

לידיעתך, עומדות בפני מוטב של עמית שנפטר אחת משתי אפשרויות הבחירה הבאות:
א. הזכות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, בכפוף להוראות הדין;
ב. הזכות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לחשבון חדש שייפתח על שמו, בכפוף להוראות הדין.

מסמכים שיש לצרף להוכחת זכאות

1. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ);
2. תעודת פטירה של העמית (מקור או נאמן למקור);
3. צירוף אסמכתא לזכאות - צו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה (מקור או נאמן למקור);
4. במידה ומגיש הבקשה אינו המוטב/היורש הזכאי, יש לצרף אסמכתא לזכאות - צו מינוי אפוטרופוס או ייפוי כוח (מקור או נאמן למקור). (הורים שהינם אפוטרופוסים טבעיים יצרפו צילום ת.ז. של מגיש הבקשה כולל ספח בו רשום הקטין הזכאי).
5. בהתייחס לכספי פיצויים יש לצרף טופס פקיד שומה המשחרר את כספי הפיצויים ומציין את שם השאר/שארים הזכאים לכספים או לחילופין אישור מעסיק המציין את שם השאר/ שארים בצירוף טופס פקיד השומה. במידה והעמית נפטר לאחר סיום עבודתו, יש לצרף אישור מפקיד שומה לשחרור הכספים.

בכל מקום שנאמר: "נאמן למקור" – ניתן להציג עותק מקורי אצל הפקיד בסניף בנק לאומי או לחילופין עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עורך-דין/ רשות מוסמכת. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

¹ סעיף 5 לחוק פיצויי-פיטורים מגדיר מיהם השאירים לעניין כספי פיצויים של עובד שנפטר.

בקשת מוטב למשיכת כספי עמית שנפטר

זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקופת הגמל, נדרש למלא טופס בקשה למשיכת כספים (יש למלא טופס נפרד לכל חשבון בקופת גמל).
טופס בקשה למשיכת כספים ודברי הסבר למילוי ומשלוח הטופס [לחץ כאן](#)

לבקשה יש לצרף צילום המחאה מבוטלת התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה (יש לכתוב על השיק "מבוטל" בין שני קווים) או אישור קיום חשבון חתום ע"י הבנק בו מתנהל החשבון;

בקשת מוטב להעברת כספי עמית שנפטר לחשבון חדש על-שם המוטב

זכאי המעוניין להעביר את כספי הנפטר לחשבון חדש בקופת הגמל, המתנהל על-שמו, נדרש למלא טופס בקשה לפתיחת חשבון חדש ע"ש מוטב.
טופס בקשה לפתיחת חשבון חדש ע"ש מוטב ודברי הסבר למילוי ומשלוח הטופס [לחץ כאן](#)

משיכת כספים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה

ילדים, בני זוג או הורים של עמית שנפטר, רשאים למשוך כספים גם במקרים שלא ניתן צו ירושה או צו קיום צוואה, אם התקיימו כל התנאים הבאים:

- א. המנוח לא מינה מוטבים הזכאים ליתרת הכספים בקופה;
- ב. חלפו 3 שנים לפחות ממועד פטירת המנוח;
- ג. יתרת הכספים בחשבון אינה עולה על 5,000 ₪² (במועד הגשת בקשת המשיכה);
- ד. המבקש חתם על הצהרה ועל התחייבות להחזיר את הכספים לחברה המנהלת אם יוכח כי אדם אחר זכאי לכספים.

שאלות ופרטים נוספים

טופס בקשה למשיכת כספים/ פתיחת חשבון חדש ע"ש מוטב/ טופס בקשה למשיכת כספים מחשבון נפטר ביתרה נמוכה וכתב שיפוי וכן דברי הסבר למילוי ומשלוח ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.hamachar-gml.org.il

לשאלות ו/או קבלת טפסים ניתן לפנות למוקד שרות לקוחות:

בטלפון: 072-2790001 או בדוא"ל moked@hamachar-gml.org.il

² הסכום האמור צמוד למדד הידוע ביום 12.8.2014, ויעודכן מדי שנה ביום 1 בינואר.