

יורש/מוטב יקר,

ריכזנו עבורך את המידע הנדרש לצורך משיכת כספים מקופה גלובל נט ניהול קופות גמל. על מנת למנוע עיכובים בביצוע משיכה, נבקשך לקרוא בעיון רב את ההנחיות.

יורשי העמית יכולים לבחור באחת מ – 2 האפשרויות הבאות:

1. משיכת כספים (מצ"ב)
2. העברת הכספים לקופת גמל במעמד עצמאי ע"ש היורש/המוטב (קופה עצמאית שבה הכספים יהיו הונויים ונזילים למשיכה).
- המשיכה/העברה תתבצע לפי אחוזי החלוקה שקבע הנפטור (ע"י מינוי מוטבים/צוואה/צו ירושה).
- כל יורש/מוטב זכאי לבצע משיכה/העברה ללא תלות ביורשים האחרים.

בקשת משיכה מכספי התגמולים/השתלמות מחייבת הגשת המסמכים הבאים:

1. טופס בקשה למשיכת כספים מלא וחתום על ידי היורש/המוטב, כל יורש/מוטב בנפרד (מצ"ב).
2. צילום קריא של ת.ז כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
3. אסמכתא בנקאית של פרטי חשבון העו"ש (צילום המחאה או אישור ניהול חשבון של היורש/המוטב בלבד).
4. תעודת פטירה מקור או נאמן למקור.
5. אם לא נקבעו מוטבים, יש לצרף:
צוואה + צו קיום צוואה **או** צו ירושה מבית משפט.

בעת העברת כספי תגמולים לקופת גמל יש לצרף את המסמכים הבאים:

1. טופס הצטרפות (על שם היורש/המוטב)
2. טופס העברה
3. צילום קריא של ת.ז כולל ספח, העדכני ביותר שברשותך.
4. תעודת פטירה
5. אם לא נקבעו מוטבים יש לצרף:
צוואה + צו קיום צוואה או צו ירושה מבית משפט.

חשבון שהוקמה כנגדו הלוואה / שעבוד / עיקול

1. במקרה של הלוואה:
הנך נדרש לסמן בבקשת המשיכה "משיכה בקיזוז הלוואה פעילה בחשבון העמית". הסכום שיועבר לחשבונך יהיה יתרתך בניכוי חובך בגין ההלוואה.

2. במקרה של שעבוד או עיקול:

חובה להציג ביטול לשעבוד/עיקול מהגורם הרלוונטי על מנת שנוכל לבצע את המשיכה.

לתשומת ליבך – הקופה תהיה חסומה להפקדות נוספות, הכספים יחשבו ככספים הוניים ויהיו ניתנים למשיכה מיידית.

התשלום מתבצע לחשבון העו"ש של היורש/מוטב שצוין בבקשת המשיכה, באמצעות העברה בנקאית בלבד (החשבון יאומת אל מול האסמכתא הבנקאית).

את הטפסים המלאים והמסמכים הנלווים ניתן להעביר למשרדי גלובל נט ניהול קופות גמל באמצעי התקשורת הבאים:

• באמצעות מייל: meshichot@gngemel.co.il

• באמצעות דואר: ז'בוטינסקי 9, בני ברק, מחלקת פדיונות.

על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רוצה, לרבות, בדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

בקשה למשיכת כספי נפטר מקופה לתגמולים / קרן השתלמות

לכבוד: גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ג.ג) בע"מ

פרטי העמית ז"ל

מס' חשבון (עמית)	שם פרטי ושם משפחה	תעודת זהות/דרכון זר	תאריך לידה

פרטי הזכאי (יש למלא טופס נפרד עבור כל זכאי)

סטטוס: מוטב יורש מנהל עזבון

שם פרטי ושם משפחה	מס' ת.ז. / דרכון זר	מעמד	תאריך לידה	מין
		<input type="checkbox"/> תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ	שנה <input type="text"/> חודש <input type="text"/> יום <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
מען למשלוח דואר	כתובת מייל	מס' טלפון	מס' טלפון נייד	

פרטי המבקשי/ים (כאשר המבקש אינו הזכאי)

סטטוס: אפוטרופוס מיופה כח של הזכאי מנהל עזבון

שם פרטי ושם משפחה	מספר זהות			
רחוב	בית	יישוב	מיקוד	מס' טלפון

מהות הבקשה

הנני מבקש למשוך כספים ולסגור את חשבון המנוח. מצ"ב אישורים הבאים:
 תעודת פטירה צוואה וצו קיום צוואה צו מינוי מנהל עזבון צו ירושה

אופן העברת הכספים

זיכוי חשבון עו"ש - תשלום חד פעמי

שם פרטי ושם משפחה	מס' חשבון			
מען הסניף	שם הסניף	מס' סניף	הבנק	מס' בנק

ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי למשיכת כספים ולטובתי, תפנה החברה לבנק הרלוונטי (להלן: "הבנק") באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב) לאימות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מס' זיהוי ומס' חשבון, וזאת לצורך בדיקת תקינות פרטי חשבון הבנק שלי ועל מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני. הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ו/או החברה חייבים כלפיי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או מס"ב החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל.

הצהרת הזכאי (חובה למלא סעיף זה)

אני _____ בעל מס' זהות/ח.פ. _____ מצהיר בזאת כי:

פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר

פועל כנאמן עבור אחר/ים שהם: _____

הנני מצהיר כי אני מודע לכל הסייגים וההגבלות החלים על חשבוני הנדון בעקבות בקשתי והצהרתי הנ"ל. במקרה שהסכום ששולם לי כמבוקש לעיל יעלה על הסכומים המגיעים לי על פי ספרי הקרן (להלן "הסכום העודף"), הנני מתחייב להחזיר לקרן כל סכום עודף שישולם לי מי עם דרישתה של הקרן בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקרן מיום תשלומי ועד ליום ההשבה בפועל לקרן. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס אם יהא על הקופה לנכותו במקור עפ"י כל דין. אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

תאריך	שם הזכאי/המבקש	חתימה
_____	_____	_____
תאריך	שם הזכאי/המבקש	חתימה
_____	_____	_____

לתשומת ליבך! בקשה לקבלת כספים תשולם תוך 4 ימי עסקים (בהם מתקיים מסחר בבורסה) מהיום בו התקבלה הבקשה בקופה. אם חל מועד המשיכה באחד מ- 3 ימי העסקים הראשונים של החודש, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הרביעי של אותו החודש. טופס שלא ימולא כהלכה או שלא יצורפו אליו כל המסמכים הנדרשים, יוחזר וביצוע הבקשה עלול להתעכב. על מנת להגן על זכויותיך, החברה המנהלת שומרת על זכותה שלא לבצע את בקשת המשיכה במידה ומכל סיבה שהיא יתעורר חשד ביחס לתקינות בקשת המשיכה. בקשתך תיחשב כאילו נתקבלה אצל החברה המנהלת רק לאחר שהחברה המנהלת הצליחה לזהותך לשביעות רצונה, לרבות סדרך של קיום שיחה טלפונית בין נציגי החברה המנהלת לבינך לשם אימות פרטי הבקשה.

הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון במעמד עצמאי

אני פועל עבור עצמי ואין נהנה אחר זולתי

איני פועל עבור עצמי וקיים נהנה אחר - אם סימנת את הקובייה, עלייך למלא הצהרת נהנה

**במשיכת כספי נפטר מקרן השתלמות במעמד עצמאי - יש למלא את הסעיפים הבאים:
הצהרת FATCA (חובה בהצטרפות במעמד עצמאי)**

1. האם אתה אזרח ארה"ב? (1*) כן לא

2. האם אתה תושב ארה"ב לצרכי מס? (2*) כן לא

3. אם סימנת כן בסעיפים 1 ו/או 2, יש לצרף טופס W9 (3*) ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצרכי מס בארה"ב. U.S TIN _____

4. אני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן.

שם	תאריך	חתימה
_____	_____	_____

(1*) בכפוף להוראות הדין בארה"ב/ (2*) בכפוף להוראות הדין בארה"ב/ (3*) W9 – request for taxpayer identification number and certification

הצהרת CRS (חובה בהצטרפות במעמד עצמאי)

האם הנך בעל תושבות מס במדינה שאינה ישראל או ארה"ב? כן לא

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן.

שם	תאריך	חתימה
_____	_____	_____

*אם סימנת כן נא לצרף טופס הצהרה עצמית בדבר תושבות מס כשהוא מלא על כל פרטיו. הטופס מצוי באתר החברה.