

תאריך: 29.07.2015

לכבוד

הכסטר בנימין יהו

נחל לכיש 34/3

בית שמש 99093

הנדון: חשבון על שם העמית/ה הכסטר אלטה עליזה ז"ל תז 065528192

מתוך הנתונים הרשומים אצלנו ובהתאם לנתונים של משרד הפנים (מרשם האוכלוסין) עולה, כי העמית/ה הרשום/ה לעיל נפטר/ה. נבקש בזאת להביע את תנחומינו ורגשי השתתפותנו הכנים בצערך. ככל שכבר נמשכו/הועברו הכספים מחשבון הנפטר/ת נא ראה/י מכתבינו זה כמבוטל.

על פי המידע המצוי במאגר המידע המיכוני של הקופה ייתכן והקופה לא קיבלה כתב מינוי מוטבים ולמיטב ידיעתנו, העמית/ה המנוח/ה לא מינת/ה מוטבים הזכאים לקבל את הכספים בקופה. במקרה כאמור, הזכאים לכספי העמית/ה הם היורשים על-פי דין.

בהתאם למידע שקיבלנו מהרשם לעניני ירושה, ייתכן כי הנך יורש/ת אפשרי/ת או שפנית לרשם לעניני ירושה בשם יורש/ת אפשרי/ת ועל כן פנייתנו זו אליך.

ככל שקיימים יורשים או מוטבים אחרים כאמור אזי בחינת זכאותך לכספים האמורים תבחן ביחס לכלל היורשים או המוטבים לנכסי המנוח האמורים בהתאם להוראות הדין.

לידיעתך, עומדות בפני יורש/ת של עמית/ה שנפטר/ה, אחת משתי אפשרויות הבחירה הבאות:

- א. הזכות למשיכת הכספים להם הוא/היא זכאי/ת, בכפוף להוראות הדין.
- ב. הזכות להעביר את הכספים להם הוא/היא זכאי/ת לחשבון חדש בקופת גמל שייפתח על שמו/ה, בכפוף להוראות הדין.

מסמכים שיש לצרף להוכחת זכאות:

1. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי/ת (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ).
2. תעודת פטירה של העמית/ה (מקור או נאמן למקור).
3. צירוף אסמכתא לזכאות - צו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה (מקור או נאמן למקור).
4. אם מגיש/ת הבקשה אינו/איננה היורש/ת הזכאי/ת, יש לצרף אסמכתא לזכאות - צו מינוי אפוטרופוס או ייפוי כוח (מקור או נאמן למקור). הורים שהינם אפוטרופוסים טבעיים יצרפו צילום תעודת זהות של מגיש/ת הבקשה כולל ספח בו רשום הקטין/ה הזכאי/ת.
5. בקופות תגמולים, בהתייחס לכספי פיצויים, יש לצרף אישור פקיד שומה לקביעת שיעור המס שינוכה (ככל שינוכה). *בכל מקום בו נאמר: "נאמן למקור"-אישור "נאמן למקור ע"י עורך דין/רשות מוסמכת.

פירוט הליך המשיכה והטפסים הנדרשים במקרה זה ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת:
www.galgemel.com

בדף הבית באתר יש לבחור בתפריט: טפסים > מסמכי משיכה > משיכת כספי נפטר. באתר זה תוכל/י למצוא גם נוהל בדיקת זכאות מוטב וכן טפסים נוספים ודברי הסבר למילוי ומשלוח.

לברורים ו/או לקבלת הסברים נוספים ניתן לפנות אלינו בכל אחד מהאמצעים הבאים:

בכתב לכתובת: מחלקת קופות גמל, תד 35360 תל אביב, 6135301
כתובת דוא"ל: GAL@fibi.co.il
בטלפון למוקד שרות הלקוחות: 03-7706062
בפקס: 03-5155936

עוד לתשומת לבך:

- מוטבים - הם מי שהוגדרו כך בידי העמית/ה בהוראותיו/ה לקופה, וכפי שהורה/ה העמית/ה לגבי חלוקת הכספים ובהעדר כתב מינוי מוטבים - היורשים על-פי דין (בכפוף להמצאת צו קיום צוואה או צו ירושה).
- לידיעתך, עשויים להיות טפסים ומסמכים רלוונטיים אחרים/ נוספים שידרשו לאחר קבלת טפסים במשרדנו.
- בהתאם לחוק פיצויי פיטורין, כספי הפיצויים של עובד/ת שנפטר/ה, ישולמו לזכאים, כפי שהוגדרו ע"י החוק. האחריות לתשלום הפיצויים הינה על המעסיק ולכן יש לשלם רק על פי הוראות המעסיק או לחילופין על פי פסק דין.

עם קבלת בקשה למשיכת כספים או בקשה לפתיחת חשבון חדש ע"ש מוטב, בצירוף כל המסמכים הנדרשים נמשיך בטיפול ונודיעך.