

שם העמית הנפטר	מספר זהות
שם הזכאי	מספר זהות

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

דף הנחיות למילוי טופס 438

בקשה למשיכת כספי נפטר מקופת גמל / קרן השתלמות / גמל להשקעה

לצורך ביצוע המשיכה נבקש לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטופס שבהמשך בקפידה.
לתשומת ליבך, תשלום הכספים יעשה בכפוף להמצאת כל המסמכים המפורטים להלן:

מסמכי חובה:

1. טופס "בקשה למשיכת כספי נפטר מקופת גמל / קרן השתלמות / גמל להשקעה" (מצ"ב).
2. בסעיף ח - נדרשת חתימה וחותמת נציג מורשה המאשר כי זיהה אותך (סוכן המורשה לעבוד עם מגדל, נציג שירות לקוחות מגדל, עורך דין). שים לב, לא תאושר חתימת גורם מזהה בקירבה מדרגה ראשונה.
3. תעודת פטירה מקורית
4. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון הבנק שלך - אחד מהשניים:
- צילום המחאה הכולל מספר תעודת זהות ושם המלא.
או
- אישור לניהול חשבון בנק הכולל חותמת וחתימת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי.
5. צילום תעודת זהות כולל ספח.

מסמכים נוספים בהתאם למקרה:

1. במידה וקיים מרכיב פיצויים בחשבון יש לצרף מסמך "תצהיר שארים" חתום ומאומת על ידי עורך דין (מצורף כנספח א' לטופס זה).
2. כשהבקשה מוגשת על-ידי המוטב: תצלום תעודת זהות.
3. כשהבקשה מוגשת על-ידי יורש: תצלום תעודת זהות של היורש; צו ירושה / צוואה לרבות צו קיום צוואה.
4. כשהבקשה מוגשת על-ידי מנהל העיזבון: תצלום תעודת זהות של מנהל העיזבון; תצלום תעודת זהות של היורש; צו מינוי; צו ירושה / צוואה לרבות צו קיום צוואה.
5. כשהבקשה מוגשת על-ידי מיופה הכוח של הזכאי: תצלום תעודת זהות של מיופה הכוח; תצלום תעודת זהות של הזכאי; ייפוי כוח מאומת בידי נוטריון כדין; צו ירושה / צוואה לרבות צו קיום צוואה.
6. כשהבקשה מוגשת על-ידי אפוטרופוס על-פי מינוי של הזכאי: תצלום תעודת זהות של האפוטרופוס; תצלום תעודת זהות של הזכאי; צו מינוי אפוטרופוס; צו ירושה / צוואה לרבות צו קיום צוואה.
7. כשהבקשה מוגשת על-ידי הורי הזכאי (אפוטרופוס טבעי): תצלום תעודת זהות של כל אחד מההורים לרבות ספח פרטי הקטין; צו ירושה / צוואה לרבות צו קיום צוואה.
8. כשהזכאי הינו תאגיד: תצלום תעודת זהות של מורשי חתימה; תעודת רישום נאמן למקור כדין; אישור ר"ח / עו"ד בדבר החתימות אשר מחייבות את החברה בצירוף חותמת החברה; צו ירושה / צוואה לרבות צו קיום צוואה ככל והתאגיד הינו יורש.
9. כשהזכאי תושב חוץ: תצלום דרכון (במקום תצלום תעודת זהות); מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות ובהיעדרו מסמך הנושא שם / מספר זהות וכן כתובת או תאריך לידה ובהיעדרו תצלום כרטיס אשראי.

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים למייל: mokedge@migdal.co.il / פקס: 03-9201040 או לשלוח באמצעות הדואר לכתובת המופיעה מטה עבור: תפעול גמל.

מספר תיק ניכויים: 93596795

מק"ט 810200016 (מהדורה 07.2018)

כל הדרכים ליצור איתנו קשר

www.migdal.co.il | בחנויות האפליקציות App Store/Google Play | סוכן הביטוח שלך | Whatsapp 054-9201028 | מוקד טלפוני 03-9201010

כתובת למשלוח דואר: מגדל חברה לביטוח בע"מ. ת"ד 3063 קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106



0110074380103260718

עמוד 1 מתוך 4

מגדל חברה לביטוח בע"מ
קוד מסמך: 1007



שם העמית הנפטר	מספר זהות
שם הזכאי	מספר זהות

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

בקשה למשיכת כספי נפטר מקופת גמל / קרן השתלמות / גמל להשקעה

טופס מספר 438

שם הקופה / קרן - סמן X: _____

מגדל השתלמות (579) מגדל לתגמולים ופיצויים (744) מגדל גמל להשקעה (7930)

א. פרטי הנפטר				
מספר זהות / דרכון / ח"פ	שם משפחה	שם פרטי	מין	מספר חשבון בקופה / בקרן
			זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	

ב. שאלות בנושא דיווח מס בארה"ב (FATCA) או במדינות זרות (CRS) (בחשבון במעמד עצמאי)		
1. שאלות לעניין FATCA לצורך דיווח לשלטונות המס בארה"ב		
האם אתה תושב אמריקאי לצורכי מס? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	האם אתה אזרח אמריקאי? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	במידה וענית "כן" על אחד מהסעיפים יש לצרף טופס W9 ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב TIN U.S. _____
תאריך	שם המצהיר	חתימת המצהיר *

2. שאלות לעניין CRS לצורך מימוש האמנה לחילופי מידע בנושא מס בין מדינות					
האם אתה תושב מדינה זרה? לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> - אם כן, אנא מלא את הפרטים להלן: יש לרשום באנגלית בעמודות של: שם פרטי, שם משפחה וכתובת					
שם מדינת התושבות	שם פרטי First Name	שם משפחה Last Name	רחוב ומספר בית Address (street, no.)	יישוב City / Town	מספר TIN
1.					
2.					
האם אתה משלם מס כדין במדינת התושבות? תשובות 1: לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> תשובות 2: לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/>					
תאריך	שם המצהיר	חתימת המצהיר *			

ג. פרטי הזכאי (במקרה של מספר זכאים, יש למלא טופס משיכה לכל זכאי בנפרד)						
סטטוס: <input type="checkbox"/> מוטב <input type="checkbox"/> יורש <input type="checkbox"/> מנהל עיזבון						
מספר זהות / דרכון / ח"פ	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה/התאגדות	מין	מעמד	
				זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/>	תושב <input type="checkbox"/> תושב חוץ <input type="checkbox"/> תאגיד <input type="checkbox"/> תאגיד חוץ <input type="checkbox"/>	
יישוב	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	מיקוד	מספר טלפון	מספר טלפון נייד

ד. פרטי חשבון לזיכוי (זיכוי חשבון עו"ש)				
שם בעל החשבון (שם משפחה ופרטי)	מספר חשבון בנק	שם בנק	קוד בנק	מספר סניף

ה. שאלות לעניין איסור הלבנת הון	
יש לבחור אחת מתוך האופציות הבאות:	
<input type="checkbox"/> אני פועל בעבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי מוות בחשבון.	
<input type="checkbox"/> יש נהנה בזכויות הגלומות בחשבון (במקרה וקיים נהנה יש למלא טופס הצהרת פועל עבור עצמי מספר טופס 2624)	
אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעייל. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח	
תאריך	חתימה *

מק"ט 810200016 (מחזורת 07.2018)

1373



0110074380203260718

עמוד 2 מתוך 4

מגדל חברה לביטוח בע"מ
קוד מסמך: 1007

שם העמית הנפטר	מספר זהות
שם הזכאי	מספר זהות

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

1. הצהרת הזכאי / מבקש הבקשה

- במקרה שהסכום ששולם במסגרת בקשה זו יעלה על הסכומים המגיעים לי על-פי ספרי הקופה (להלן "סכום עודף"), הנני מתחייב להחזיר לקופה כל סכום עודף שישולם כאמור מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת בתוספת כל הסכומים שהיו מצטברים על הסכום העודף לו היה נותר מופקד בקופה מיום תשלומו ועד ליום ההשבה בפועל לקופה.
- ידוע לי כי הטיפול בבקשת משיכה יעוכב במידה וטופס הבקשה לא מולא ונחתם כנדרש ו/או לא הוגשו במסגרתה כל המסמכים הנדרשים ו/או קיים חשד ביחס לתקינותה.
- התנאים להגשת בקשת המשיכה וביצועה כפופים להוראות כל דין, כפי שתהיינה באותה עת.
- ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור על-פי דין.
- ידוע לי כי החברה המנהלת תהא רשאית לקזז מהכספים הנמשכים כל סכום כסף שהינו בחזקת חוב ו/או הלוואה אשר העמית נותר חב כלפיה ו/או כלפי ההקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקרן.
- ככל שהמצהיר הינו אפטרופוס / הורה: אני מצהיר בזה כי אני פועל בשם החסוי ולטובתו בהתאם ובכפוף לחוק הכשרות המשפטית והאפטרופוסות, התשכ"ב 1962.
- ככל שהמצהיר הינו מנהל עיזבון: ידוע לי, כי כספי הקופה מיועדים ליורשיו על-פי דין של העמית המנוח ואינם חלק מעיזבונו, בהתאם ובכפוף לסעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה 1965.
- ידוע לי כי במקרה של ביצוע משיכה בה הזיכוי הינו לחשבון בנק בחו"ל אשא בכל הוצאות הכרוכות בגין התשלום לחו"ל. הוצאות אלו יקוזזו מסכום התשלום.
- 10. הצהרה לעניין FATCA** - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני אזרח או תושב ארצות הברית לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי והחיסכון שלי בהתאם להוראות ה-FATCA.
- 11. הצהרה לעניין CRS** - החברה הודיעה לי כי אם (1) אצהיר כי אני תושב מדינה זרה לצרכי מס או (2) אם הפרטים שמסרתי לחברה מצביעים על אינדיקציה שיכול ואני תושב מדינה זרה לצרכי מס וסירבתי למלא את הטפסים לבקשת החברה תוך המועד שנתבקשתי לכך, החברה תהיה מחויבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות ה-CRS.
- אני מצהיר בזאת כי: אני פועל עבור עצמי ולא כנאמן עבור אחר אני פועל כנאמן עבור אחר/ים שהם:

שם משפחה ושם פרטי	מספר זיהוי	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי

בעלי השליטה בתאגיד הם (כאשר המצהיר הוא תאגיד - ימולא על-ידי מורשי חתימה של התאגיד):

שם משפחה ושם פרטי	מספר זיהוי	מדינה שבה הומצא מסמך הזיהוי

אני מתחייב להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

תאריך	שם מבקש הבקשה	חתימת מבקש הבקשה *

2. פרטים וחתימת מיופה כוח / אפטרופוס / הורי הקטין (בחשבון קטין/חסוי יש להתחים את הורים/אפטרופוס, בהתאמה)

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	כתובת	מין	חתימה
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ *	
					<input type="checkbox"/> ז <input type="checkbox"/> נ *	

חובה לצרף תצלום תעודת זהות של מיופה הכוח / אפטרופוס / הורי הקטין. על מיופה כוח / אפטרופוס חובה לצרף יפוי כוח מקורי / צו מינוי (בהתאמה) נאמן למקור כדין.

3. אישור נציג מורשה (סוכן / נציג בנק / נציג שירות לקוחות במגדל / עורך-דין / רואה חשבון)

אני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהות וחתם בפניי.

תאריך	שם פרטי ושם משפחה	תפקיד הנציג	חתימה וחתימת הנציג *



שם הסוכן	מספר פוליסה

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

תצהיר שאירים - נספח א' (למילוי רק במקרה בו קיימים בפוליסה כספי פיצויים)

א. פרטי השאיר והצהרתו			
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	כתובת (רחוב, מספר בית, יישוב)
<p>לאחר שהוזהרתי כי עליי להצהיר את האמת, שאם לא כן אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אני מצהיר בזה כלהלן:</p> <p>1. תצהיר זה ניתן לצורך הגשתו למגדל חברה לביטוח בע"מ כתמיכה לבקשה לתשלום פיצוי על פי סעיף 5 לחוק פיצויי פטורים תשכ"ג - 1963 (להלן "החוק").</p> <p>2. שם הנפטר _____ מספר זהות הנפטר _____</p> <p>3. קרבותי לנפטר / היכרותי עם הנפטר הינה מתוקף היותי _____ .</p> <p>4. הגדרת שאירים על פי סעיף 5 לחוק פיצוי פטורים "בן זוג של העובד בשעת פטירתו, לרבות הידוע בציבור כבן זוג והוא גר עמו, ילד של הנפטר שהוא בגדר תלוי בעובד לעניין גמלאות לפי פרק ג' לחוק הביטוח הלאומי ... ובאין בן זוג או ילדים כאמור, ילדים או הורים שעיקר פרנסתם היתה על הנפטר וכן אחים שגרו בביתו של הנפטר לפחות 12 חודש לפני פטירתו וכל פרנסתם היתה על הנפטר".</p> <p>5. אני מצהיר כי שאירי היחידים של הנפטר על-פי חוק הם:</p> <p>שם _____ מספר זהות _____ תאריך לידה _____ קרבה _____</p> <p>שם _____ מספר זהות _____ תאריך לידה _____ קרבה _____</p> <p>שם _____ מספר זהות _____ תאריך לידה _____ קרבה _____</p> <p>שם _____ מספר זהות _____ תאריך לידה _____ קרבה _____</p> <p>שם _____ מספר זהות _____ תאריך לידה _____ קרבה _____</p> <p>שם _____ מספר זהות _____ תאריך לידה _____ קרבה _____</p> <p>6. הנני מתחייב בזאת לשפות את מגדל חברה לביטוח בע"מ ו/או מי מטעמה על פי דרישתה הראשונה בגין כל דרישה ו/או תביעה שתוגש לה על ידי אדם כלשהו בטענה כי הוא זכאי לכספי פיצויי הפטורים לרבות כל ההוצאות שתגרמנה לחברה.</p> <p>7. ידוע לי כי הכספים ישולמו לי על סמך האמור בתצהיר זו. אני מאשר כי זה שמי וזו חתימתי וכל האמור אמת.</p>			
<input type="text"/> תאריך		<input type="text"/> חתימה *	

ב. אישור עורך-דין			
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	כתובת (רחוב, מספר בית, יישוב)
<p>אני מאשר כי החתום מעלה הופיע בפניי ואישר את נכונות הצהרתו שלעיל וחתם עליה. הזהרתי אותו שעליו להצהיר את האמת בלבד, אם לא ייעשה כן, יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק.</p>			
<input type="text"/> תאריך	<input type="text"/> שם עורך-הדין	<input type="text"/> חתימת עורך-הדין וחותמתו *	

