דף הנחיות למילוי טופס 605

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה (עד 8000₪)

מוטב/יורש נכבד,

לצורך ביצוע המשיכה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטופס שבהמשך בקפידה.

מסמכים שחובה לצרף לצורך ביצוע המשיכה

תשלום הכספים ייעשה בכפוף להמצאת כל המסמכים המפורטים להלן:

1. טופס "בקשה למשיכת כספים מקופת גמל של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה" (מצ"ב).
   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
2. תעודת פטירה.
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון הבנק שלך - אחד מהשניים:
   - צילום המחאה הכולל מספר תעודת זהות ושמך המלא.

   או
   - אישור לניהול חשבון בנק הכולל חותמת וחתימת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי.
4. תצלום תעודת זהות כולל ספח.
5. הצהרה וכתב התחייבות ושיפוי חתום על ידי גורם מזהה.

כללי הזכאות להגשת הבקשה

1. בחשבון העמית שנפטר **לא מונו מוטבים.**
2. יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר **אינה עולה על 8,000₪** במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים מהחשבון. (סכום המגבלה צמוד למדד בגין מאי 2017).
3. עברו לפחות **3 נשים מפטירת העמית.**
4. המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי למשיכת כספים.
5. המבקשים למשוך את הכספים הם **בן זוגו, הורהו או ילדו של העמית.**
6. לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר.

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

מספר תיק ניכויים: 935967950

(מהדורה 05.2018)

1476

שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן

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

שם הקופה, סמן X:
- ☐ **מגדל השתלמות (579)**
- ☐ **מגדל לתגמולים ופיצויים (744)**
- ☐ **מגדל גמל להשקעה (7930)**

בקשה למשיכת כספים מקופת גמל של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה (עד 8000 ש"ח)

טופס מספר **605**

א. פרטי הנפטר

מספר זהות / דרכון	שם משפחה	שם פרטי	מין	מספר חשבון בקופה
			☐ זכר ☐ נקבה	

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?	האם אתה אזרח אמריקאי?	במידה ועונית "כן" על אחד מהסעיפים יש לצרף טופס W9 ולרשום את מספר הזיהוי הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב U.S TIN _____
☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא	

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

תאריך | שם המצהיר | **חתימת המצהיר** ★

2. שאלות לעניין CRS לצורך מימוש האמנה לחילופי מידע בנושא מס בין מדינות

האם אתה תושב מדינה זרה? ☐ לא ☐ כן - **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	יישוב City / Town	רחוב ומספר בית Address (street, no.)	מספר TIN
1.					
2.					

האם אתה משלם מס כדין במדינת התושבות? **תושבות 1:** ☐ לא ☐ כן **תושבות 2:** ☐ לא ☐ כן

אני מצהיר כי כל המידע שמסרתי מלא ומהימן.

תאריך | שם המצהיר | **חתימת המצהיר** ★

ג. פרטי הזכאי (במקרה של מספר זכאים, יש למלא טופס משיכה לכל זכאי בנפרד)

מספר זהות / דרכון	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	מעמד
				☐ זכר ☐ נקבה	☐ תושב ☐ תושב חוץ ☐ תאגיד ☐ תאגיד חוץ

יישוב	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	תיבת דואר	מיקוד	מספר טלפון

מספר טלפון נייד	דואר אלקטרוני

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:

☐ אני פועל בעבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי מוות בחשבון.

☐ 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 לעיל.
ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח

תאריך 05/10/2026 | **חתימה** ★

(מהדורה 05.2018)

1476

שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן

ו. הצהרת הזכאי / מבקש הבקשה

1. 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.
2. 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.
3. ידוע לי כי כספי המשיכה הינם לפני ניכוי כל מס, אם יהא על הקופה לנכותו במקור על-פי דין.
4. 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 הקופה מכל סיבה שהיא במהלך היותו עמית בקרן.
5. ידוע לי כי במקרה של ביצוע משיכה בה הזיכוי הינו לחשבון בנק בחו"ל אשא בכל ההוצאות הכרוכות בגין התשלום לחו"ל. הוצאות אלו יקוזזו מסכום התשלום.
6. 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

7. **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.**
8. 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 תיהיה מחוייבת למסור פרטים ביחס לפרטי הזיהוי שלי בהתאם להוראות CRS.

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

תאריך 05/10/2026

חתימת מבקש הבקשה ★

ז. חתימת מיופה כוח / אפוטרופוס / הורי הקטין (בחשבון קטין/חסוי יש להחתים את ההורים/אפוטרופוס בהתאמה)

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	כתובת	מין	חתימה
					☐ז ☐נ	★
					☐ז ☐נ	★

ח. אישור נציג מורשה (סוכן / נציג שירות לקוחות מגדל / עורך דין)

אני מאשר בזאת כי מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זיהוי וחתם בפניי.

תאריך | שם פרטי ושם משפחה | תפקיד הנציג | חתימת הנציג ★

(מהדורה 05.2018)

1476