

## הנחיות להגשת בקשה לפדיון חסכון בשל מקרה מוות

### לצורך הגשת בקשה לפדיון חסכון במקרה פטירה יש להמציא המסמכים הבאים:

- א. טופס תביעה מלא על כל פרטיו לכל מוטב בנפרד.
- ב. תעודת פטירה.
- ג. הצהרת FATCA ו-CRS לכל מוטב/יורש בסוג תכנית חסכון אישי, מצ"ב.
- ד. טופס הצהרה בענין הלבנת הון לכל מוטב/יורש, מצ"ב.
- ה. על כל מוטב/יורש להמציא צילום ת"ז כולל ספח או בת"ז ביומטרית צילום ת"ז משני צידה.
- ו. צילום המחאה אישית או אישור ניהול חשבון בנק לכל מוטב/יורש.
- ז. יפוי כוח לצד ג' לטפל בתביעה, ככל שנדרש.
- ח. אם יש בין המוטבים קטינים - יש להמציא הצהרת אפטרופסות חתומה בפני עורך-דין, או צו אפטרופסות - בהתאם.
- ט. אם המוטבים הם היורשים החוקיים - יש להמציא צו ירושה מבית המשפט, צוואה או צו קיום צוואה מאושר ע"י בית-המשפט.
- י. בסוג תכנית חסכון אישי ותגמולים לעצמאים נדרש להמציא טופס הכר את הלקוח, מצ"ב.
- יא. אם הפוליסה היא פוליסה לביטוח מנהלים יש להמציא גם:

1) טופס 161 ממולא וחתום ע"י המעביד ואישור פקיד שומה המופנה לחברה לגבי ניכוי מס במקור/פטור מכספי הפיצויים בפוליסה/ות.

2) אם בפוליסה כספי פיצויים, ומועד עזיבת העבודה הוא מועד הפטירה יש להמציא תצהיר שאירים בו יש לציין מי הם שאירי המנוח לפי סעיף 5 לחוק פיצויי - פיטורין, חתום ומאושר ע"י עורך-דין. (אם יש בין השאירים קטינים - יש להמציא הצהרת אפטרופסות חתומה בפני עורך דין או צו אפטרופסות בהתאם) - מצ"ב.

אנו משתתפים בצערכם ומודים מראש על שיתוף הפעולה לשם קידום הטיפול בבקשה.

בברכה,

אגף ביטוח חיים, פיננסים ובריאות


מוקד ביטוח חיים ובריאות: \*3453

מוקד בסט אינווסט: \*3494

הכשרה חברה לביטוח בע"מ



## טופס לפדיון חסכון - במקרה פטירה

<b>פרטי המבוטח:</b>				
שם הנפטר:		מספר ת.ז.:		
ז"ל				
<b>כתובת הנפטר (במועד הפטירה)</b>				
רחוב	מס' בית	יישוב	מיקוד	מס' פקס
<b>פרטי הפטירה</b>				
תאריך הפטירה:		סיבת הפטירה:		
<b>המסמכים המצורפים - סמן ב-X</b>				
<input type="checkbox"/> תעודת פטירה		<input type="checkbox"/> טופס FATCA ו-CRS לכל מוטב/יורש		
<input type="checkbox"/> צילום המחאה/אישור ניהול חשבון בנק של כל אחד מהמוטבים/יורשים על פי העניין		<input type="checkbox"/> טופס הצהרה בענין הלכנת הון לכל מוטב/יורש		
<input type="checkbox"/> צילום ת"ז של כל המוטבים/יורשים לפי העניין כולל ספח (ביומטרית נדרש צילום משני הצדדים)		<input type="checkbox"/> תצהיר שארים (לכספי פיצויים בפוליסת מנהלים)		
<input type="checkbox"/> כהעדר מוטבים בפוליסה, צו ירושה/צוואה וצו קיום צוואה		<input type="checkbox"/> יפוי כוח לצד ג' לטפל בתביעה		
<input type="checkbox"/> טופס 161/אישור פקיד שומה (לפוליסת מנהלים)		<input type="checkbox"/> הכר את הלקוח		
<b>פרטי ממלא ההודעה</b>				
שם:		קירבה למנוח:		מספר ת.ז.:
רחוב		מס' בית		מס' פקס
מס' טלפון (1):		מס' טלפון (2):		
כתובת דוא"ל				
*הכתובת דרושה להעברת דיוורים /מידע ומסמכים (לרבות כאלו הכוללים מידע רגיש) ביחס לתביעה ולמוצאי הביטוח שלך בקבוצת הכשרה.				
<b>פידיון פיצויים</b>				
ככל שנדרש פידיון פיצויים הריני מאשר לנכות מס מירבי כחוק				
תאריך:			חתימה: 	

גרסה 12/2022

**טופס זה (ונספחיו) יש להעביר  
לכתובת המייל: [tviot-life@hcsra-ins.co.il](mailto:tviot-life@hcsra-ins.co.il)**

## הצהרת מוטבים כנדרש בצו לאיסור הלבנת הון

על כל המוטבים לחתום ולצרף צילום תעודת זהות, כולל ספח כתובת עדכנית, כנדרש בצו לאיסור הלבנת הון.

## הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון ומימון טרור

אני \_\_\_\_\_ בעל מס' זהות \_\_\_\_\_ מצהיר בזה כי:

- אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי חיים ומוטבים למקרי מוות בפוליסה.
- יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזהות שלו טרם ידועים, הסיבה לכך \_\_\_\_\_.
- אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.
- הנהנים בפוליסה הם:

שם מלא	מס' זהות / ח.פ.	זיקה	תאריך לידה/התאגדות	מען

האם הנהנה תושב חוץ:  כן  לא במידה והתשובה כן אנא מלא שאלון 1 איש ציבור זר. בעלי השליטה בתאגיד (ימלא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

שם מלא	מס' זהות	תאריך לידה

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 או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המוטב: x \_\_\_\_\_

\*עבור נהנה: יש לצרף צילום תעודת זהות / רשם חברות / תעודת תאגיד לפי העניין.  
יש למלא טופס השלמת נתונים לעניין FATCA ו-CRS

## הצהרות מוטבים לעניין FATCA ו-CRS

## פרטי המוטב:

שם משפחה ושם פרטי / שם החברה המוטב:		מספר ת.ז. / ח.פ.:	
מספר טלפון:		מספר טלפון נייד:	
מס' בית	יישוב	מיקוד	מס' פקס

כתובת דוא"ל \_\_\_\_\_  
\*הכתובת דרושה להעברת דיוורים / מידע ומסמכים (לרבות כאלו הכוללים מידע רגיש) ביחס לתביעה ולמצורי הביטוח שלך בקבוצת הכשרה.

## הצהרה לעניין FATCA - חובה למלא בפוליסה אישית (פרט) בלבד

האם אתה אזרח ארצות הברית?  כן  לא האם אתה תושב ארצות הברית לצרכי מס?  כן  לא האם אתה יליד ארה"ב?  כן  לא

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו.

תאריך: \_\_\_\_\_ שם מלא: \_\_\_\_\_ חתימת מוטב: \_\_\_\_\_

אם סימנת "כן" באחד מהסעיפים או ביותר, נא צרף טופס W9 מלא על כל פרטיו, הכולל רישום של מספר הזהות הפדרלי שלך לצורכי מס בארה"ב (U.S. TIN). הבמידה ואינך אזרח ארה"ב או תושב לצרכי מס, אך נולדת בארה"ב, יש למלא טופס W8 ולצרף תעודת המעידה על ויתור אזרחות אמריקאית. טופס W9 וכן טפסים רלוונטיים אחרים ניתנים להורדה מאתר האינטרנט של רשות המיסים האמריקאית (IRS) או לחלופין מאתר האינטרנט של החברה.

## שאלת CRS

האם הנך בעל תושבות לצרכי מס במדינה זרה (למעט ארה"ב וישראל)?  כן  לא

אם ענית "כן", נא מלא את הפרטים להלן עבור כל מדינה בה הנך תושב לצרכי מס, בצירוף מספר הזהות שלך לצרכי מס באותה המדינה.

שם פרטי (אנגלית) First Name	שם משפחה (אנגלית) Last Name	כתובת מגורים (נא למלא את הפרטים באנגלית)		TIN	מדינה תושבות המס Tax Residency Country
		רחוב ומס' בית Street and number	מיקוד ZIP Code	מס' משלם מס מקומי	
		מדינה Country	יישוב City		

אני מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן. אני מתחייב להודיע לחברה באופן מיידי על כל שינוי בפרטים שניתנו בהצהרה זו. אני מצהיר כי איני תושב לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות לעיל. אם אחת מהמדינות המצוינות לעיל מדינה בת דיווח, יועבר אליה מידע על החשבון, בכפוף להוראות הדין.

תאריך: \_\_\_\_\_ שם מלא: \_\_\_\_\_ חתימת מוטב: \_\_\_\_\_



לכבוד: הכשרה חברה לביטוח בע"מ

**תצהיר שאירים\***

ע"ש המנוח/ה \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ ת. פטירה \_\_\_\_\_  
 אני הח"מ \_\_\_\_\_ מס. זיהוי \_\_\_\_\_ כתובת \_\_\_\_\_  
 לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת, שאם לא כן אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק, מצהיר/ה בזאת בכתב כדלקמן:  
 קירבתי עם המנוח/ה הינה מתוקף היותי \_\_\_\_\_ (קירבה למנוח/ה)  
 הנני מצהיר/ה כי בשעת פטירתו/ה, השאירים על פי הגדרת מונח זה בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין הם:

שם	מספר ת.ז.	תאריך לידה	הקרבה

ומלבדם אין שאירים אחרים עפ"י הוראות סעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין.  
 בהעדר הנחיות מס הכנסה לניכוי מס מהפיצויים/טופס 161, הריני מאשר לנכות מס מירבי כחוק.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

**תצהיר אפטרופוס במקרה ויש שאירים קטנים:**

אני \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ החתום/ה מטה מצהיר/ה, כי הנני משמש/ת כאפטרופוס/ית טבעי/ת של:

בני/בתי \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

בני/בתי \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

בני/בתי \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

הנני מצהיר/ה, כי לא מונה מלבדי כל אפטרופוס אחר.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

**אישור עו"ד**

הנני מאשר בזה כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע בפני עו"ד במשרדי שברח' \_\_\_\_\_ מר/ גב' \_\_\_\_\_ שזהה/תה את עצמו/ה ע"י ת.ז. מספר \_\_\_\_\_, ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת בלבד וכי יהיה/תה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל וחתם/ה עליה.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת עו"ד: \_\_\_\_\_ חתימת עו"ד: \_\_\_\_\_

\*הגדרת שאירים עפ"י סעיף 5 בחוק פיצוי פיטורין בן זוג של עובד בשעת פטירתו, לרבות הידוע כציבור כבן זוגו והוא גר - עמו, וילד של העובד שהוא בגדר תלוי במבוטח לענין גמלאות לפי פרק ג' לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשכ"ח 1891 ובאין בן זוג או ילדים כאמור ילדים והורים שעיקר פרנסתם הייתה תלויה על הנפטר וכן אחים ואחיות שגררו בביתו - של הנפטר לפחות 11 חודש לפני פטירתו וכל פרנסתם הייתה על הנפטר.



## שאלון הכר את המוטב

הטופס מנוסח בלשון זכר ומיועד לנשים וגברים.

חלק א' - פרטי זהוי		שם פרטי:	שם משפחה:	מס. תעודת זהות
פרטי המבוטח:	שם פרטי:	שם משפחה:	מס. תעודת זהות / דרכון	מדינת ההנפקה

## חלק ב' - בירור לעניין תושב חוץ/איש ציבור

האם אתה תושב חוץ\*?  כן  לא

אם סומן כן - אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" (שאלון 1 - "איש ציבור זר").

אם סומן לא - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 שנים האחרונות?

 כן  לא

אם סומן כן - אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" (שאלון 2 - "איש ציבור מקומי").

\* תושב חוץ - מי שנמצא בישראל אך אינו אזרח ישראל או שלא שוהה בה על פי אשרת עולה או תעודת עולה, או לא שוהה בה על פי רישיון לישיבת קבע.

## חלק ג' - פרטים על משלח יד/מקצוע ועיסוק

 שכיר / שכיר בעל שליטה עיסוק: \_\_\_\_\_ שם המעסיק: \_\_\_\_\_ עצמאי:

שם העסק: \_\_\_\_\_ מען העסק: \_\_\_\_\_ מחזור הכנסות שנתי: \_\_\_\_\_

מהו תחום העיסוק של העסק?

 יהלומים ואבני חן  נדל"ן  סחר במתכות יקרות  בלדרות  סחר בנשק  סחר במטבעות וירטואליים עסק שאינו למטרת רווח: עמותה/ גמ"ח/ מלכ"ר  מתן שירות אשראי או מתן שירות בנקסי פיננסי ביצוע העברות כספיים מישראל לחו"ל ולהיפך  עסק בו עיקר הפעילות במזומן  הימורים חוקיים

אחר: \_\_\_\_\_

רק אם אינך שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה - יש לסמן:

 חייל סדיר או מתנדב בשירות לאומי  סטודנט  קטין  לא עובד  חבר קיבוץ  אבן/ תלמיד ישיבה גמלאי, נא לציין עיסוק טרם הפרישה: \_\_\_\_\_ אחר: \_\_\_\_\_

## חלק ד' - הצהרות

האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלכנת הון או מימון טרור?  כן  לא

תאריך: \_\_\_\_\_ שם: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

## חלק ה' - הצהרות המוטב לכספי הנפטר

הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.

תאריך: \_\_\_\_\_ שם: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

## חלק ו' - שאלונים שנדרש למלא בהתאם לצורך - ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: www.hcsra.co.il

שאלון 1 - איש ציבור זר

שאלון 2 - איש ציבור מקומי

שאלון 3 - גורם משלם בפוליסה

## חלק ז' - הגדרות:

"איש ציבור" - איש ציבור זר או איש ציבור מקומי;

"איש ציבור מקומי" - תושב בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה;

"איש ציבור זר" - תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של תושב חוץ כאמור;

"בן משפחה" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-8691;

"חשבון" - חשבון או חוזה ביטוח חיים, כהגדרתם בצו איסור הלכנת הון;

"לקוח" - מקבל השירות, כהגדרתו בצו איסור הלכנת הון;

"נושא משרה" - כהגדרתו בחוק החברות, תשנ"ט-9991, ולמעט דירקטור;

"תפקיד ציבורי בכיר" - לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חברי מפלגה בכירים, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד בכיר בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

