

הליך בדיקת זכאות – מוטבים לכספים בחשבון של עמית שנפטר

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד, אך למען הפשטות מנוסח בלשון זכר.

שלום רב,

דף הסבר זה נועד להציג בפניך את הליך בדיקת הזכאות המלא של מוטבים לכספים בחשבון של עמית שנפטר.

1. שלב א' – בדיקת זכאות ראשונית.

בדיקה זו יכולה להעשות על ידי המוטב, בסיוע שירות הלקוחות בגילעד בטל' 03-5765888

מומלץ כי בדיקת הזכאות הראשונית, תבוצע בטרם מילוי טפסי הבקשה.

הזכאות למשיכת כספים של חבר שנפטר הינה רק בהעדר שארים הזכאים לקצבת שארים.

בשלב זה נבדק אם המוטב הינו שאיר או יורש.

הזכאות לקצבת שארים הינה בהתקיים התנאים הקבועים בתקנון ובכלל זה חברות המנוח/ה בקרן במשך 12 חודשי

ביטוח רצופים עד לאירוע שגרם לפטירה אך בחבר לא פעיל, אם היה מבוטח לפחות 120 חודשים.

שארים הינם: אלמנה, יתומים והורים כפי המפורט בתקנון הקרן.

אלמנת חבר הינה מי שהיתה אשתו של חבר בעת מותו, גרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו ובלבד

שגרה עמו לפחות שנה אחת רצופה עד לפטירתו או שגרה עמו במועד פטירתו ויש להם ילד משותף, או מי שהוכרה

כידועה בציבור כאשתו על ידי ערכאה משפטית מוסמכת וגרה עמו וקיימה עמו משק בית משותף עד לפטירתו ובלבד

שגרה עמו לפחות שנה אחת רצופה עד לפטירתו או שגרה עמו במועד פטירתו ויש להם ילד משותף.

יתום הינו ילדה/ה עד גיל 20 שנה. אם הינו בשירות סדיר בצה"ל (כולל ישיבת הסדר או שירות לאומי), עד גיל 22.

אם הינו בישיבה או במוסד להשכלה גבוהה, עד גיל 21.

יתום מוגבל הינו יתום מעל גיל 20 שנה אשר אינו מסוגל לפרנס עצמו מסיבות בריאות כפי שמפורט בתקנון הקרן.

הורה: אימו או אביו של המנוח/ה שאינם עומדים ברשות עצמם וכל פרנסתם היתה על המנוח/ה, כפי שמפורט בתקנון

הקרן.

בהעדר שארים הזכאים לקצבת שארים, הזכאים למשיכת כספי חבר שנפטר הם היורשים בהתאם לצו קיום צוואה

או צו ירושה.

מקרה חריג: אם המנוח התחיל עבודתו אצל מעסיק לאחר גיל 55 לגבר ו 50 לאישה ונפטר לפני שהשלים עשר שנות

חברות ב"גילעד", פדיון כספי הפיצויים ישולם לשארים בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורין.

שארים לעניין זה הינם:

בן/בת זוג או ילד שהוא בגדר תלוי.

(ילד הינו עד גיל 18, או עד גיל 22 אם בשירות סדיר בצבא או בשירות לאומי והכל כפי שמפורט בפרק ג')

לחוק הביטוח הלאומי). הפדיון ישולם בחלקים שווים בין השארים.

אם אין בן/בת זוג או ילד שהוא בגדר תלוי, השארים יהיו:

ילד שעיקר פרנסתו היתה על המנוח אך הורה שעיקר פרנסתו היתה על המנוח אך אח שגר בבית הנפטר

לפחות 12 חודשים לפני הפטירה וכל פרנסתו היתה על הנפטר.

החלוקה בין שארים אלו תהיה בהתאם לצו מבית הדין האזורי לעבודה הקובע את החלוקה ביניהם.

אם אין שארים חוקיים בהתאם למפורט לעיל, הפדיון ישולם ליורשים החוקיים בהתאם לצו קיום צוואה

או צו ירושה.

520023094-00000000000267-0000-000

2. שלב ב' – הגשת מסמכים לקרן.

לאחר בדיקת זכאות ראשונית, יש להעביר לקרן את המסמכים בהתאם לסוג הבקשה (קצבת שאירי חבר או משיכת כספים על ידי יורש).

פרוט הטפסים הנדרשים וטפסי בקשה הייעודים לכל סוג בקשה, נמצאים ברשימת הטפסים שבאתר האינטרנט של גילעד.

3. שלב ג' – בדיקת זכאות.

- בדיקת הטפסים שנתקבלו ואישור תקינותם.
- בדיקת זכאות בהתאם לתקנון הקרן ועל פי המסמכים והטפסים שהועברו לקרן.
- בדיקה כי כל המוטבים מילאו מסמכי בקשה.

אם לא קיימת זכאות, יישלח למבקש מכתב המורה על אי זכאותו.

אם קיימת זכאות, תועבר הבקשה לביצוע חישוב ותשלום בהתאם.

את כל הטפסים המלאים והמסמכים המבוקשים ניתן לשלוח בדואר לקרן או להגישם פיזית במשרדי הקרן.

כתובתנו: בית נח, בן גוריון 38, פינת ז'בוטינסקי 155, רמת גן מיקוד 5257354 טל. 03-5765888 פקס. 03-7516165

אינטרנט: www.gilad-pension.co.il email: sherut@gilad-pension.co.il

לשרותך בכל עת,

גילעד