

הנחיות לביצוע פעולות בחשבון קטין שנפתח על ידי מקנה מתנה¹

כל אחד, למשל בן משפחה, יכול לפתוח לילד מתחת לגיל 18 קופת גמל להשקעה במתנה, והוא יגדר כמקנה מתנה בקופה. בעת ההצטרפות "מקנה המתנה" רשאי למנות מורשה לפעול בחשבון שיהיה מורשה לקבל מידע ולבצע פעולות בחשבון הקטין עד הגיעו לגיל 18. המורשה יכול להיות כל אחד, למשל אחד ההורים, מקנה המתנה עצמו או גורם שלישי. ניתן למנות מורשה לפעול בחשבון רק בעת ההצטרפות. ככל שלא ימונה מורשה לפעול בחשבון על ידי מקנה המתנה, שני ההורים האפוטרופסיים של הקטין ימונו באופן אוטומטי.

שים לב, כאשר מונה מורשה לפעול בחשבון שהוא אינו מקנה המתנה, למקנה המתנה לא יהיו זכויות בחשבון הקטין, למשל הוא לא יוכל לקבל מידע או לבצע פעולות.

הצטרפות והעברה

טפסים / מסמכים נדרשים	מי צריך לחתום
טופס הצטרפות לקופת גמל להשקעה	מקנה המתנה
טופס בקשת העברה לקופת גמל להשקעה (במקרה של בקשת נידוד)	המורשה/ים לפעול בחשבון
טופס CRS – i FATCA	המורשה/ים לפעול בחשבון (מצהיר/ים עבור עצמו ועבור הקטין)
טופס הצהרת נהנה	המורשה/ים לפעול בחשבון (מצהיר/ים עבור עצמו, מקנה המתנה והקטין)
טופס הכר את הלקוח (במקרה של בקשת נידוד)	המורשה/ים לפעול בחשבון
צילום תעודת זהות – יש להעביר צילום ת.ז. של כל הגורמים המפורטים + ספח של אחד ההורים במקרה של ת.ז. ביומטרית יש להעביר צילום של שני הצדדים	מקנה מתנה מורשה/ים לפעול בחשבון אחד ההורים – ספח
טופס ייפוי כוח – מינוי בעל רישיון	מקנה המתנה
מסמך הנמקה	מקנה המתנה
הסברים ודגשים	
מינוי מורשה לפעול בחשבון על ידי מקנה המתנה אפשרי במעמד ההצטרפות בלבד. לאחר פתיחת החשבון, לא ניתן להתחרט או להורות על החלפת זהותו של המורשה לפעול בחשבון. ניתן למנות יותר ממורשה אחד לפעול בחשבון. במקרה זה על המורשים לפעול יחד, יש צורך בהסכמת וחתימת שניהם לכל פעולה. למקנה המתנה אין הרשות לקבלת מידע או ביצוע פעולות אלא אם מינה עצמו כמורשה לפעול בחשבון או אם המורשה לפעול בחשבון נתן לו ייפוי כוח בשמו ובמקומו. במידה ולא נבחר מורשה לפעול בחשבון על ידי מקנה המתנה, ברירת המחדל היא ההורים (במקרה זה יש לנהוג באותו אופן כמו במקרה שבו נפתחת קופה על ידי ההורים). באפשרות מקנה המתנה לקבוע מראש במעמד ההצטרפות מורשה חלופי לפעול בחשבון למקרה בו המורשה לפעול בחשבון נפטר.	

העברה בין מסלולים

טפסים / מסמכים נדרשים	מי צריך לחתום
טופס העברה בין מסלולים	מורשה/ים לפעול בחשבון
טופס ייפוי כוח – מינוי בעל רישיון	מורשה/ים לפעול בחשבון

משיכה

טפסים / מסמכים נדרשים	מי צריך לחתום	מי צריך לחתום
העברת הכסף לחשבון ע"ש ההורים ² (מוגבל לסכום מצטבר של 400 אלף ₪)	העברת הכסף לחשבון ע"ש הקטין	העברת הכסף לחשבון ע"ש ההורים ² (מוגבל לסכום מצטבר של 400 אלף ₪)
טופס משיכה	מורשה/ים לפעול בחשבון	ניתן להעביר כסף לחשבון ההורים רק במקרה בו המורשה לפעול בחשבון הוא אחד ההורים
צילום תעודת זהות	מורשה/ים לפעול בחשבון	מורשה/ים לפעול בחשבון שהוא ההורה + ספח
מסמך זיהוי חשבון עו"ש	של הקטין	של ההורים או אחד ההורים אליו מעוניינים להעביר את הכספים
הסברים ודגשים		
כלל משיכת הכספים תתבצע לחשבון הקטין!		
במקרה ולקטין אין חשבון בנק, והמורשה/ים שמונו לפעול בחשבון הם אחד מההורים/שני ההורים, ניתן לבצע משיכה לחשבון ההורה/ים, המשיכה מוגבלת לסכום מצטבר של 400 אלף ₪. ההורה/ים המורשים יידרשו לחתום על טופס הצהרה שלא מתנהל חשבון על שם הקטין ואין אפשרות לפתוח חשבון בנק על שמו. בנוסף, נציג החברה יאמת טלפונית מול המורשים את החתימה/ות על המסמך (אם שני ההורים מונו כמורשים שניהם נדרשים לחתום על ההצהרה, אם מונה הורה אחד, רק הוא נדרש לחתום על ההצהרה). שימו לב! אם נציג החברה לא יצליח לבצע אימות טלפוני, באחריות המורשה/ים להחתים עו"ד על ההצהרה או להגיע למשרדי החברה לצורך ביצוע זיהוי פרונטאלי על ידי נציג החברה.		
במקרה של עמית קטין שנפטר המשיכה תבוצע ליורשי הקטין על פי דין ובהתאם להוראות תקנון הקופה. נדרש לצרף: תעודת פטירה + צילום תעודת זהות של היורשים + צדדים צוואה או צד ירושה.		
במקרה של פטירה של מורשה לפעול בחשבון הזכויות עוברות להורי הקטין, אלא אם מקנה המתנה קבע בעת ההצטרפות מורשה חלופי במקרה של פטירת המורשה המקורי.		

עדכון פרטים אישיים

טפסים / מסמכים נדרשים	מי צריך לחתום
טופס עדכון פרטים אישיים	מורשה/ים לפעול בחשבון
צילום תעודת זהות	מורשה/ים לפעול בחשבון

קבלת מידע / דו"ח שנתי

עדכונים
הדו"ח השנתי ישלח לכתובת שתעודכן בעת ההצטרפות. מגיל 18 רשאי העמית (הילד) לעדכן כתובת חדשה בחשבון שלו.

- בכפוף להוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב – 1962.
- יובהר כי החברה אינה מתחייבת לאפשר העברת הכספים לחשבון על שם ההורים. העברה מסוג זה כפופה לנהלי החברה אשר משתנים מעת לעת.

הנחיות לביצוע פעולות בחשבון קטין שנפתח על ידי ההורים

הצטרפות והעברה

טפסים / מסמכים נדרשים	חתימות - הורים	חתימות - הורה יחידני
טופס הצטרפות לקופת גמל להשקעה	שני ההורים	הורה יחידני
טופס בקשת העברה לקופת גמל להשקעה (במקרה של בקשת נידוד)	אחד ההורים	הורה יחידני
טופס FATCA ו-CRS	שני ההורים (מצהירים עבור עצמם ועבור הקטין)	הורה יחידני
טופס הצהרת נהנה	שני ההורים (מצהירים עבור עצמם ועבור הקטין)	הורה יחידני
טופס הכר את הלקוח	אחד ההורים	הורה יחידני
צילום תעודת זהות + סכח במקרה של ת.ז. ביומטרית יש להעביר צילום של שני הצדדים	שני ההורים	הורה יחידני
תעודת לידה	לא נדרש	הורה יחידני
טופס ייפוי כוח - מינוי בעל רישיון	אחד ההורים	הורה יחידני
מסמך הנמקה	אחד ההורים	הורה יחידני

הסברים ודגשים

הורים פרודים - קיימת אפשרות שאחד ההורים יפתח את החשבון בכובע של "מקנה מתנה" וימנה עצמו כמורשה לפעול בחשבון

העברה בין מסלולים

טפסים / מסמכים נדרשים	מי צריך לחתום
טופס העברה בין מסלולים	חתימת אחד ההורים במקרה של הורים פרודים נדרשת חתימת שני ההורים
טופס ייפוי כוח - מינוי בעל רישיון	חתימת אחד ההורים במקרה של הורים פרודים נדרשת חתימת שני ההורים

משיכה

טפסים / מסמכים נדרשים	מי צריך לחתום העברת הכסף לחשבון ע"ש הקטין	מי צריך לחתום העברת הכסף לחשבון ע"ש ההורים' (מוגבל לסכום מצטבר של 400 אלף ₪)
טופס משיכה	חתימת אחד ההורים במקרה של הורים פרודים נדרשת חתימת שני ההורים	חתימת שני ההורים
צילום תעודת זהות	של אחד ההורים	של שני ההורים
מסמך זיהוי חשבון עו"ש	של הקטין	של שני ההורים או אחד מהם
הצהרה - משיכה מחשבון קטין		חתימת שני ההורים
טופס הצהרת נהנה		חתימת שני ההורים *ככל ולא מלאו בעת ההצטרפות
הצהרת FATCA		חתימת שני ההורים *ככל ולא מלאו בעת ההצטרפות
הצהרת CRS		חתימת שני ההורים *ככל ולא מלאו בעת ההצטרפות

הסברים ודגשים

ככלל משיכת הכספים תתבצע לחשבון הקטין!

במקרה ולקטין אין חשבון בנק, ניתן לבצע משיכה לחשבון ההורים, המשיכה מוגבלת לסכום מצטבר של 400 אלף ₪.
ההורים יידרשו לחתום על טופס הצהרה שלא מתנהל חשבון על שם הקטין ואין אפשרות לפתוח חשבון בנק על שמו. בנוסף, נציג החברה יאמת טלפונית את חתימות שני ההורים על המסמך.
שימו! ♥ אם נציג החברה לא יצליח לבצע אימות טלפוני, באחריות ההורים להחתים עו"ד על ההצהרה או להגיע למשרדי החברה לצורך ביצוע זיהוי פרונטאלי על ידי נציג החברה.

במקרה של עמית קטין שנפטר המשיכה תבוצע ליורשי הקטין על פי דין.
נדרש לצרף: תעודת פטירה + צילום תעודת זהות של היורשים + צו קיום צוואה או צו ירושה.

עדכון פרטים אישיים

טפסים / מסמכים נדרשים	מי צריך לחתום
טופס עדכון פרטים אישיים	חתימת אחד ההורים במקרה של הורים פרודים נדרשת חתימת שני ההורים
צילום תעודת זהות	של אחד ההורים

קבלת מידע / דו"ח שנתי

עדכונים
הדו"ח השנתי ישלח לכתובת ההורים. מגיל 18 רשאי העמית (הילד) לעדכן כתובת חדשה בחשבון שלו.

1. יובהר כי החברה אינה מתחייבת לאפשר העברת הכספים לחשבון על שם ההורים. העברה מסוג זה כפופה לנהלי החברה אשר משתנים מעת לעת.