



בדיקת זכאות מוטב לכספי נפטר

הליך בדיקת הזכאות של מוטב לכספי נפטר

הזכאים לכספי עמית שנפטר הם המוטבים (נהנים) המופיעים בכתב מינוי המוטבים האחרון ששלח העמית. במידה ולא מונו מוטבים ישולמו הכספים ליורשים בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה.

במידה ורשומים מוטבים בכתב מינוי המוטבים מחד ומוגש לחברה צו קיום צוואה מאידך, קביעת פרטי הזכאים תעשה בהתאם לעמדת היועץ המשפטי של החברה.

לידיעתך, עומדות בפני המוטב של עמית שנפטר אחת משתי האפשרויות הבחירה הבאות:

- א. הזכות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, בכפוף להוראות הדין;
- ב. השארת הכספים על שם הנפטר בקופה, עד למועד שבו יוחלט על ידי המוטב על משיכת הכספים (הרווח הריאלי במועד המשיכה יישא מס כדין).

מסמכים שיש לצרף להוכחת זכאות:

1. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי (או צילום דרכון אם מדובר בתושב/ת חוץ);
2. תעודת פטירה של העמית (מקור או נאמן למקור);
3. צירוף אסמכתא לזכאות צו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה (מקור או נאמן – למקור);
4. במידה ומגיש הבקשה אינו המוטב/היורש הזכאי, יש לצרף אסמכתא לזכאות כגון צו מינוי אפוטרופוס או ייפוי כוח (מקור או נאמן למקור). (הורים שהינם אפוטרופוסים טבעיים יצרפו צילום ת.ז של מגיש הבקשה כולל ספח בו רשום הקטין הזכאי).

בכל מקום שנאמר "נאמן למקור" ניתן להציג עותק מקורי אצל נציג בחברה המנהלת. (יש לתאם הגעה מראש מול החברה. ברחוב גוש עציון 13 גבעת שמואל). או לחילופין עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עו"ד /רשות מוסמכת. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

בקשת מוטב למשיכת כספי עמית שנפטר

זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקופת ההשתלמות, נדרש למלא ולשלוח ¹טופס בקשה למשיכת כספים (יש למלא טופס נפרד לכל חשבון בקופה). להורדת טופס בקשה למשיכת כספים ודברי הסבר הכולל הסבר למילוי ומשלוח הטופס לחץ כאן.

לבקשה יש לצרף צילום המחאה מבוטלת התואמת את פרטי החשבון שצוינו בבקשת המשיכה (יש לכתוב על השיק "מבוטל" בן שני קווים) או אישור קיום חשבון ובצירוף כל המסמכים כפי הרשומים לעיל.

ככל שלמוטב/יורש אין חשבון בישראל יחולו עלויות נוספות כגון עמלת המרת מטבע ומיסוי בהתאם להוראות הדין.

משיכת כספים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה

ילדים, בני זוג או הורים - של עמית שנפטר, רשאים למשוך כספים גם במקרים שלא ניתן צו ירושה או צו קיום צואה אם יתקיימו כל התנאים הבאים:

- א. המנוח לא מינה מוטבים הזכאים ליתרת הכספים בקופה;
- ב. חלפו 3 שנים לפחות ממועד פטירת המנוח;
- ג. יתרת הכספים בחשבון אינה עולה על 8,000 ₪ ²(במועד הגשת בקשת המשיכה);
- ד. המבקש חתם על הצהרה ועל התחייבות להחזיר את הכספים לחברה המנהלת אם יוכח כי אדם אחר זכאי לכספים.

שאלות ופרטים נוספים

טופס בקשה למשיכת כספים /טופס בקשה למשיכת כספים מחשבון נפטר ביתרה נמוכה וכתב שיפוי וכן דברי הסבר למילוי ומשלוח ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: <https://www.academaim-krn.co.il>

לשאלות ו/או קבלת טפסים ניתן לפנות למוקד שירות לקוחות:
בטלפון: 072-2790001 או בדוא"ל - moked@hamachar-krn.org.il

¹ החברה תשקול בהתאם לנסיבות לבקש את העברת טופס המשיכה המקורי.

² הסכום האמור צמוד למדד ליום 12.8.2014, ויעודכן מדי שנה ביום 1 בינואר.