



בדיקת זכאות מוטב/יורש לכספי נפטר

הליך בדיקת הזכאות של מוטב או יורש 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/יורש 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 אסמכתה לזכאות צו ירושה או צוואה + צו קיום צוואה (מקור או נאמן למקור);
4. במידה שמגיש הבקשה אינו המוטב/היורש הזכאי, יש לצרף אסמכתה 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). הורים גרושים של מוטב/יורש קטין נדרשים שניהם לחתום על המסמכים.

בכל מקום שנאמר "נאמן למקור" ניתן להציג עותק מקורי אצל נציג בחברה המנהלת (יש לתאם הגעה מראש מול החברה. לכתובת רחוב הרוקמים 27 חולון). או לחילופין עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עו"ד/רשות מוסמכת. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

בקשת מוטב/יורש למשיכת כספי עמית שנפטר

זכאי, המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקרן ההשתלמות, נדרש למלא ולשלוח ¹טופס בקשה למשיכת כספים (יש למלא טופס נפרד לכל חשבון בקרן) בצרוף המסמכים הנלווים אליו. להורדת טופס בקשה למשיכת כספים ולהסבר ולמילוי ולמשלוח הטופס [לחץ כאן](#).

לבקשה יש לצרף אישור פרטי חשבון הבנק 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, עמלת העברה לחשבון בחו"ל 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 צוואה אם מתקיימים כל התנאים הבאים:
א. המנוח לא מינה מוטבים הזכאים ליתרת הכספים בקרן;
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.