

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.

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

- א. הזכות למשיכת הכספים להם הוא זכאי, בכפוף להוראות הדין;
- ב. הזכות להעביר את הכספים להם הוא זכאי לחשבון חדש שייפתח על שמו, בכפוף להוראות הדין.

מסמכים שיש לצרף להוכחת זכאות:

1. צילום קריא של תעודת זהות עדכנית של הזכאי (או צילון 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 – 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 הפקיד בסניף בנק לאומי או לחילופין עותק שעליו מוטבע אישור "נאמן למקור" ע"י עו"ד/רשות מוסמכת. לחברה זכות לבקש מסמכים נוספים, בהתאם לצורך.

זכאי המעוניין למשוך את כספי הנפטר מקופת ההשתלמות, נדרש למלא טופס בקשה למשיכת כספים (יש למלא טופס נפרד לכל חשבון בקופה) 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 חתום ע"י הבנק בו מתנהל החשבון.

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:
- המנוח לא מינה מוטבים הזכאים ליתרת הכספים בקופה;
 - חלפו 3 שנים לפחות ממועד פטירת המנוח;
 - יתרת הכספים בחשבון אינה עולה על 5,000 ₪¹ (במועד הגשת בקשת המשיכה);
 - 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: 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 הסכום האמור צמוד למדד הידוע ביום 12.8.2014, ויעודכן מדי שנה ביום 1 בינואר