

**משיכת כספים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה ללא המצאת צו ירושה/צו קיום צוואה**

בהתאם להוראות אגף שוק ההון במשרד האוצר, בחשבונות עם יתרה נמוכה ובמקרה שעמית נפטר ולא השאיר אחריו הוראת מוטבים, רשאים בן זוגו, הורהו, או ילדו לפנות לקרן, בבקשה למשיכת כספים, מבלי להמציא צו ירושה או צו קיום צוואה, וזאת בהתקיים **כל התנאים המפורטים** מטה :

א. יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר או סכום התשלום העומד לזכות מוטביו של עמית שנפטר, **אינם עולים על 8,000 ש"ח** במועד שבו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים מהחשבון. (הסכום האמור יעודכן מדי שנה ביום 1 בינואר, לפי שיעור שינוי המדד שהיה ידוע באותו מועד לעומת המדד שהיה ידוע ביום 1 בינואר של השנה שקדמה לו).

ב. עברו לפחות 3 שנים מפטירת העמית.

ג. המבקש למשוך את הכספים חתם על כתב התחייבות ושיפוי שיכלול את הפרטים הבאים\* :

1. הצהרה כי המבקש למשוך הוא, ככל הידוע לו, יורש לפי דין של העמית;
2. הצהרה של המבקש לגבי החלק שלו הוא זכאי מתוך הכספים;
3. התחייבות לשיפוי הגוף המוסדי אם הוא יחויב לשלם לאחר את הכספים או את חלקם;

\* על המבקשים למשוך את הכספים בהליך זה, למלא ולחתום ביחד על כתב השיפוי המצ"ב וכן למלא טופס בקשת משיכה לכל זכאי בנפרד.

**את החתימה על כתב השיפוי יש לאמת מול עו"ד /נציג החברה/ פקיד בסניף הבנק ולהעביר לקרן\***