

משיכת כספים מחשבון 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 התנאים המפורטים מטה:

- א. יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 8,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת הכספים מהחשבון (סכום זה 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 מיום פטירת העמית.
- ג. המבקשים למשוך חתמו על הצהרה וכתב התחייבות ושיפוי שיקלול 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 ולהעביר לקרן

החברה המנהלת של מינהל – קרן השתלמות לפקידים עובדי המינהל והשירותים בע"מ

לכבוד
קרן השתלמות מינהל

כתב התחייבות ושיפוי

אני הח"מ, _____ ת.ז. _____ מצהיר/ה ומאשר/ת ומתחייב/ת בזה כלפיכם כדלקמן:

הואיל: ומר/גב' _____ ת.ז. _____ (להלן: "העמית") נפטר ביום _____.

הואיל: ועל שמו של העמית מנוהל חשבון קרן השתלמות/קופת גמל ב- קרן השתלמות מינהל (להלן - "הקרן/הקופה") שמספרה _____;

הואיל: והנני מצהיר/ה ומאשר/ת כי למיטב ידיעתי המנוח לא הותיר אחריו צוואה והנני היורש/ת

לפי דין של העמית וככזה אני זכאי לקבל את הכספים ו/או חלקם היחסי;

יחד עמי זכאים לרשת את העמית היורשים המפורטים להלן (בן זוג, הורה, או ילדו של העמית):

שם: _____ **ת.ז.:** _____ **קרבה:** _____

שם: _____ **ת.ז.:** _____ **קרבה:** _____

שם: _____ **ת.ז.:** _____ **קרבה:** _____

שם: _____ **ת.ז.:** _____ **קרבה:** _____

ולפיכך חלקי היחסי בירושתו של העמית הוא _____%
הואיל: וברצוני למשוך את חלקי ביתרת הכספים אשר בחשבון העמית;

לנוכח האמור אני מתחייב/ת ומצהיר/ה כמפורט להלן:

1. לשלם לשפות ולפצות את החברה ו/או מי מטעמה בגין כל תביעה ו/או קנס ו/או פיצוי ו/או דרישה ו/או תלונה שתוגש כנגד החברה ו/או מי מטעמה מאת כל גוף ו/או אדם במידה ויסתבר כי אני אינני היורש הבלעדי של העמית ו/או כי קיימים יורשים נוספים שלא פורטו לעיל וכי את כספיו של העמית היה צריך לשלם לאחרים ו/או היה צריך לחלק אותם לאחרים יחד עמי.

2. הריני מתחייב לשלם לקרן ו/או למי שהקרן תורה לי את הכספים או את חלקם מיד עם דרישה וללא צורך שהקרן תנמק את דרישתה וזאת ככל שיתברר לקרן כי אינני זכאי/ת לכספים אלו חלקם או כולם. אני מתחייב/ת להשיב באופן מיידי את כלל הכספים שאותם קיבלתי מהחברה מיד לאחר דרישה ראשונה מאת החברה בצירוף הפרשי רווחי קופה בשיעור אותם היו צוברים הכספים לו היו ממשיכים להיות מוחזקים בקרן. הפיצוי והשיפוי יכללו גם הוצאות התדיינות, לרבות שכר טרחת עו"ד, שתידרש להוציא החברה עקב כל הליך שיתנהל על ידי החברה ו/או כנגדה בעניין הכספים שקיבלתי לידי כאמור.

3. בהתאם להוראות סעיף 19 לחוק ההתיישנות תשי"ח – 1958, אני מתחייב/ת ומסכים/ה, כי לא תעמוד לי כנגד החברה ואני לא אטען כלפי החברה טענת התיישנות בנוגע לתשלומים שיהיה עלי לשלם לחברה. ברור לי כי בכך אני מוותרת על טענת התיישנות כנגד החברה, אני מכירה בהתחייבותי לשלם לחברה כל דרישת תשלום, מיד ולאחר בקשתה הראשונה.

4. התחייבות זו שלי היא התחייבות בלתי חוזרת ובלתי ניתנת לביטול. וידוע לי שהסכמתם לשלם לי את הכספים שבחשבון למרות שאינני מציג צו ירושה או צו קיום צוואה ובהסתמך על הצהרותיי דלעיל והתחייבותי לשפותכם כאמור. התחייבות זו תחול גם על כל מי שיבוא מטעמי או במקומי.

פרטי המצהיר

(במקרה של קטין/פסול דין ימולאו פרטיו והחתום יציין לצד חתימתו את שמו ומעמדו כפועל בשם הזכאי. במידה והחתימה הינה בהתאם לצו משפטי, יש לצרף העתק מאושר ממנו לבקשה)

שם	ת"ז	תאריך	חתימה
			✍

אישור מאמת החתימה (עו"ד):

הריני לאשר כי ביום _____ חתמה/ה בפני _____ ת"ז _____ על ההצהרה וכתב ההתחייבות לשיפוי שלעיל.

שם _____ תפקיד _____ מס' רישיון _____ ביום _____

חתימה וחותמת ✍