

כינוס נכסים שאותרו בפקדונות, ניירות ערך, קופות גמל ומוצרים פיננסיים אחרים:

- יש להעביר מיידית לחשבון המתנהל על שם מקבל השירות בבנק המזרחי, ממנו מועברות היתרות להשקעה באפוטרופוס הכללי. - במידה ויש בחשבון מט"ח, תתבצע המרה לשקלים בחשבון המקורי, טרם ההעברה.	יתרת חשבון ע"ש
- יש לפדות במועד הפירעון או בתחנת היציאה הקרובה. - אם מדובר בפקדונות או תכניות חיסכון במט"ח, ההמרה ממט"ח לשקלים מתבצעת בחשבון המקורי. - כשמדובר בכספי פיצויים מגרמניה – יש לבקש איחוד פיקדונות.	פקדונות או תכניות חיסכון
- תיק השקעות ששווי עד 200,000 ₪ יש למכור ולהעביר את היתרה השקלית לחשבון המנוהל ע"ש מקבל השירות. - תיק השקעות ששווי עולה על 200,000 ₪ יועבר בשלמותו לחשבון המנוהל ע"ש מקבל השירות והנה"ח תמכור אותו בתוך 30 ימים. במקרים חריגים שבהם נשקלת האפשרות להשאיר את התיק כפי שהוא ולא לכנסו, יש לפנות לקבלת ייעוץ ממנהלת המחוז או סגניתה ולהגיש, במידת הצורך, בקשה לבית המשפט לאישור דרך ההשקעה*. *בהתאם לסעיף 4 לתקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופסות (דרכים להשקעת כספי חסוי), התש"ס - 2000	ניירות ערך
במקרה שאותרו קופות גמל, יש לפנות להתייעצות עם מנהלת המחוז על מנת לבחור את דרך הפעולה המתאימה בהתחשב בצרכי מקבל השירות, נהנים נוספים בחשבון, נזילות ושווי הקופה.	קופות גמל
ככלל, עדיף שלא למשוך כספים מקרנות הפנסיה / השתלמות לפני מועד הזכאות. במקרים חריגים, למשל כאשר בקרן יש סכום נמוך מאוד, או אם מקבל השירות זקוק בדחיפות לכסף, יש לפנות למנהלת המחוז להתייעצות ומומלץ להיוועץ גם עם יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח.	קרנות פנסיה ביטוח מנהלים קרנות השתלמות