



# מגדל

חברה לביטוח בע"מ

## בקשה לשחרור כספי תגמולים שכירים הכפופים לתקנות קופות גמל

כל הפוליסות או פוליסות מס':

מבוטח/ת יקרה/ה – לתשומת ליבך!  
 1. הכספים שהפרשת במשך השנים לפוליסת מגדל שבבעלותך נצברו בשני מסלולים אפשריים, בהתאם לבחירתך בעת הצטרפותך לביטוח:  
**\*פוליסה הונית:** כספים שנצטברו במסלול זה ניתנים למשיכה כסכום חד פעמי.  
**\*פוליסת קיצבה:** כספים שנצטברו במסלול זה ניתנים למשיכה כקיצבה חודשית (גמלא) אלא אם כן הוסף נספח הון לפוליסה בהתאם בקשתך בעבר. למרות זאת- כספי קיצבה שנצברו עד לתאריך 31.12.1999 ניתנים למשיכה גם כסכום חד פעמי (בדומה לכספיים הוניים)  
 2. הכספים הנ"ל ניתנים למשיכה ללא תשלום מס, בכפוף לתנאים המפורטים בתקנות קופות גמל תשכ"ד 1964 דעי' כי יתכן והכספים לפדיון יהיו כפופים להוראות מיסוי שאינן במסגרת קופות גמל, לרבות "מס רווחי הון".

אני הח"מ \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ מכתובת \_\_\_\_\_ המבוטח \_\_\_\_\_  
 אצלכם בפוליסה/ות ביטוח (להלן: המצהיר), מצהיר בפניכם בזאת, כי עזבתי את עבודתי אצל המעביד האחרון בתאריך \_\_\_\_\_ ועל כן בראוני לשחרר את כספי התגמולים ללא מס, בהתאם לסיבה אותה סימנתי מבין הסיבות המפורטות מטה (סמך X):

<p><b>ג. כספי קצבה שהפרשו לפוליסה החל מ- 1.1.2000</b>                  כספים אלו מיועדים לקצבה ואינם ניתנים למשיכה ללא תשלום מס כחוק.</p> <p><b>ד. תנאים חריגים לשחרור כספי תגמולים ללא מס</b>                  בהתאם לסיבה המעוגנת בתקנות קופות הגמל תשכ"ד 1964, שאותה סימנת מטה, הנני זכאי לשחרור הכספים ללא קיזוז מס(*):</p> <p><input type="checkbox"/> אין לי ולב/בת זוגי/תי הכנסות העולות על הכנסות המינימום לפי חוק שכר מינימום. כמפורט בסעיף 34(ב)(2). מצ"ב כדברש אישור פקיד שומה באמצעות טופס 159 א' של נציבות מס הכנסה.</p> <p><input type="checkbox"/> אני מזקק/ת לכספי הפדיון שבדיון למטרת כיסוי הוצאות רפואיות כמפורט בסעיף 34(ב)(3). מצ"ב כדברש אישור פקיד שומה באמצעות טופס 159 א' של נציבות מס הכנסה.</p> <p><input type="checkbox"/> אני מזקק/ת לכספי הפדיון שבדיון עקב מחלתי או מחלתי קרוב משפחתי(*).</p> <p>נקבעה בגינה נכות צמיתה של לפחות 75% עפ"י סעיף 59(א) לפקודה, כמפורט בסעיף 34(ב)(4). מצ"ב אישור מפקיד שומה.</p> <p>(*) למען הספר ספק: ידוע לי שיתכן וכספים לפדיון עפ"י בקשת זו יהיו כפופים להוראות מיסוי שאינן במסגרת תקנות קופות גמל, לרבות "מס רווחי הון".</p> <p>(**) "קרוב משפחה" - בן זוג, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מהם.</p>	<p><b>א. כספים הוניים שהפרשו לפוליסה עד ל- 31.12.2004 וכספי קיצבה שהפרשו לפוליסה עד ל- 31.12.1999</b></p> <p><input type="checkbox"/> החל מתאריך _____ ועד תאריך _____ תקופה המהווה לפחות 6 חודשים- לא עברתי כלל.</p> <p><input type="checkbox"/> החל מתאריך _____ ועד תאריך _____ תקופה המהווה לפחות 13 חודשים, עברתי אצל _____ מעסיקי לא הפריש עבורי בתקופה זאת לקופת גמל ולאו לקרן פנסיה כלשהי. מצ"ב אישור המעסיק.</p> <p><input type="checkbox"/> הריני עצמאי החל מתאריך _____ ובנוסף _____ החל מתאריך _____ ועד תאריך _____ לא עברתי כשכיר (תקופה המהווה יחד לפחות 6 חודשים). מצ"ב אישור פתיחת תיק עצמאי במס הכנסה/ ביטוח לאומי/מע"מ.</p> <p><input type="checkbox"/> תאריך הלידה שלי הוא _____ כלומר מלאו לי 60 שנה ולפוליסה ותק הפקדות של 5 שנים לפחות.</p> <p><input type="checkbox"/> תאריך הלידה שלי הוא _____ כלומר מלאו לי 60 שנה ופרשתי מהעבודה או צומצמה משרתי ב-60% לפחות.</p>
<p><b>ב. כספים הוניים שהפרשו לפוליסה החל מ 1.1.2005</b></p> <p><input type="checkbox"/> תאריך הלידה שלי הוא _____ כלומר מלאו לי 60 שנה ולפוליסה ותק הפקדות של 5 שנים לפחות.</p> <p><input type="checkbox"/> ידוע לי שכספים אלו אינם ניתנים למשיכה ללא תשלום מס כחוק</p>	

ה. ידוע לי שאינני זכאי לפטור ממס בגין כספיים אלה מכיוון שאף אחת מהסיבות המעוגנות בתקנות קופות הגמל המפורטות מעלה, אינן מתאימות למעמדי. למרות זאת, אבקשכם לפדות לי את הכספים שנצטברו לזכותי בניכוי מס סופי במקור, כמתחייב מתקנות מס הכנסה.

תאריך \_\_\_\_\_ שם המבוטח \_\_\_\_\_ חתימת הממסח (המצהיר) \_\_\_\_\_ טלפון \_\_\_\_\_  
 קוד סריקה: 409 מק"ט : 521140020

