

**טופס בקשה למשיכת כספי תגמולים בביטוח מנהלים או מנהלים לשעבר**  
 (יש לצרף צילום ת.ז. עדכנית כולל ספח)

שם המבוטח:	ת.ז.	תאריך
כתובת	מס' נייד	מס' טלפון

**מבוטח/ת נכבד/ה**

משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לתקנות קופות הגמל חייבת בניכוי מס בשיעור של 35%.  
 מצ"ב מקרים בהם קיים פטור ממס או הקלה באחוזי המס.

**לגבי תגמולים הונים שהופקדו עד 31/12/2004 וכספי קצבה שהופקדו עד 31/12/1999 פטור עקב**

- 6 חודשי אבטלה רציפה לפחות (יש צורך בהצהרה על תאריכי האבטלה).
- 13 חודשים לפחות עבודה אצל מעסיק שלא הפריש לך לביטוח מנהלים או קופת גמל או לקרן פנסיה (יש צורך באישור מהמעסיק)
- עבודה כעצמאי בלבד ולא כשכיר. (יש צורך בתעודה ממס הכנסה).
- גיל 60 וחמש שנות ותק לפחות לפוליסה.

**לגבי תגמולים הונים שהופקדו מ-01/01/2005 עד 31/12/2007 פטור עקב:**

גיל 60 וחמש שנות ותק לפחות לפוליסה.

**קבלת אישור על שיעור מיסוי שונה או פטור ממס הכנסה עקב:**

- מיעוט הכנסות
- הוצאות רפואית
- היוון קצבה

מספרי פוליסה לפדיון
---------------------

**הצהרת המבוטח**

ברצוני לשחרר את כספי התגמולים בהתאם לסיבה המפורטת מטה

- החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד תאריך \_\_\_\_\_ תקופה של 6 חודשים לפחות לא עבדתי כלל
- החל מתאריך \_\_\_\_\_ ועד תאריך \_\_\_\_\_ תקופה של 13 חודשים לפחות עבדתי אצל \_\_\_\_\_ ומעסיק זה לא הפריש עבורי לביטוח מנהלים או קופת גמל או לקרן פנסיה כל שהיא מצ"ב אישור המעסיק
- אני עצמאי מתאריך \_\_\_\_\_ ובנוסף מתאריך \_\_\_\_\_ ועד תאריך \_\_\_\_\_ ולא עבדתי כשכיר תקופה של לפחות 6 חודשים. מצ"ב תעודה רלוונטית ממס הכנסה.
- תאריך הלידה שלי הוא \_\_\_\_\_ לכן מלאו לי 60 ולפוליסה ותק הפקדות של 5 שנים לפחות.
- קיבלתי אישור המצ"ב ממס הכנסה לשחרור כספי תגמולים בהתאם לסיבה המעוגנת לתקנות קופ"ג יש לנכות מס ע"פ אישור זה.

**הנחיות לפדיון**

- ברצוני לפדות חלק מכספי התגמולים הפטורים על סך \_\_\_\_\_ ש"ח
- ברצוני לפדות את כל כספי התגמולים הפטורים .
- ברצוני לפדות את כל כספי התגמולים (ידוע לי שתגמולים שאינם פטורים, חייבים ב-35% מס).

תאריך	שם	ת.ז.	חתימה x
-------	----	------	------------