

עמית/ה יקר/ה,
בהתאם להוראות רשות המסים לעניין מתן פטור מניכוי מס במקור במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות (להלן: "ההוראות"),
להלן מפורטים התנאים אשר בהתקיימם ובכפוף לחתימתך על ההצהרה המצורפת, ישולמו לך הסכומים המפורטים מטה ללא ניכוי מס במקור.

משיכת כספי פיצויים בלבד

- ✓ הנך תושב ישראל.
- ✓ לא משכת כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסה כלשהי הרשומה על שמך בשנת המס הנוכחית מתוקף הוראות אלו.
- ✓ סכום הפיצויים הצבורים בקופה אינו עולה על 10,000 ש"ח, נכון למועד הבקשה.
- ✓ בקשתך למשיכת כספי הפיצויים מתייחסת לכספים שמקורן בהפקדות מעסיק לקופה בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה למועד הגשת הבקשה.
- ✓ סך הכנסותיך בשנת המס הנוכחית לרבות כספי הפיצויים שבכוונתך למשוך לא יעלה על 63,000 ש"ח (לגבר) ו-77,000 ש"ח (לאישה) (להלן: "ההכנסה המקסימלית"), בהתאם להצהרתך בטופס הבקשה.
- ✓ הסכום המרבי של כספי הפיצויים שיוותרו בתשלום ללא ניכוי מס במקור הינו עד גובה ההפרש שבין ההכנסה המקסימלית לבין סך ההכנסות המוצהרות בטופס, אך לא יותר מסך של 10,000 ש"ח.

משיכת כספי פיצויים ותגמולים במסגרת אותה בקשת משיכה

- ✓ הנך תושב ישראל.
- ✓ לא משכת כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי הרשומה על שמך בשנת המס הנוכחית מתוקף הוראות אלו.
- ✓ סכום סך הפיצויים הצבורים בקופה אינו עולה על 5,000 ש"ח וסכום כספי התגמולים הצבורים בקופה אינו עולה על 4,000 ש"ח, נכון למועד הבקשה.
- ✓ בקשתך למשיכת כספי הפיצויים והתגמולים מתייחסת לכספים שמקורן בהפקדות מעסיק לקופה בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה למועד הגשת הבקשה.
- ✓ סך הכנסותיך בשנת המס לרבות כספי הפיצויים והתגמולים שבכוונתך למשוך לא יעלה על 49,000 ש"ח (לגבר) ו-63,000 ש"ח (לאישה), בהתאם להצהרתך בטופס הבקשה.
- ✓ הסכום המרבי של כספי הפיצויים שיוותרו בתשלום ללא ניכוי מס במקור הינו עד 5,000 ש"ח, והסכום המרבי של כספי התגמולים שיוותרו בתשלום ללא ניכוי מס במקור הינו עד 4,000 ש"ח.

תשומת לבך כי בקשתך תיבחן בהתאם לעמידתך בתנאים המפורטים לעיל ובכפוף לחתימתך על ההצהרה המצורפת.

בברכה
הראל פנסיה וגמל בע"מ

הצהרת עמית / מבקש -

הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ("הראל") אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו.

פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>.

בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך וזאת מבלי שינוכה מס בגינם. לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

☐ אני תושב/ת ישראל.

□ הכנסותי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 63,000 ₪ - לגבר / 77,000 ₪ - לאישה.

□ להלן פירוט סך כל הכנסותי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

קצבה:*

מענקי פרישה חייבים במס:

משכורת:

..... עסק / משלח יד:

הכנסות מהשכרת נכס:

סו"כ:

*אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

☐ מקור כספי הפיצויים היוו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.

□ זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.

☐ בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי תגמולים.

☐ כל הפרטים המוצהרים על ידי לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי הפיצויים חייבת במס בשיעור מס שולי, וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לרשות המסים נתונה הסמכות לדרוש ממני להגיש דוח שנתי על הכנסותיי.

שם מלא: _____ ת"ז: _____

תאריך: _____ חתימה: _____



הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים

פרטיות

הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו.

פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>.

בהתאם להוראות מס הכנסה פטור מניכוי מס במקור, אני מבקש/ת למשוך כספי פיצויים בסך וכן למשוך כספי תגמולים בסך וזאת מבלי שינוכה מס בגינם.

לצורך כך אני מצהיר/ה בזאת כי:

☐ אני תושב/ת ישראל.

☐ הכנסותי החייבות במס בשנת מס זו, לרבות כספי הפיצויים והתגמולים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו, אינן צפויות לעלות על סך של 49,000 ש"ח - לגבר / 63,000 ש"ח - לאישה.

☐ להלן פירוט סך כל הכנסותי החייבות במס, לרבות הכנסות צפויות בשנת מס זו, למעט כספי פיצויים ותגמולים שבכוונתי למשוך במסגרת בקשה זו:

קצבה*:

מענקי פרישה חייבים במס:

משכורת:

עסק / משלח יד:

הכנסות מהשכרת נכס:

סה"כ:

*אין לכלול הכנסות מקצבת זקנה ו/או ילדים ו/או נכות ו/או שאירים מהמוסד לביטוח לאומי.

☐ מקור כספי הפיצויים והתגמולים הינו בהפקדות מעסיק לקופת גמל שנעשו בגין תקופות עבודה שהסתיימו עד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה הגשתי את הבקשה למשיכת הכספים.

☐ זוהי בקשתי היחידה שהוגשה בשנת מס זו למשיכת כספי תגמולים ו/או כספי פיצויים מקופת גמל ו/או חברת ביטוח ו/או קרן פנסיה כלשהי, הרשומה על שמי. כמו כן, בשנת מס זו לא קיבלתי מפקיד השומה אישור לניכוי מס במקור למשיכת כספי פיצויים ו/או תגמולים.

☐ ידוע לי כי בהתאם להוראות מס הכנסה בכל שנת מס תותר לי רק משיכה אחת של כספי פיצויים ו/או כספי תגמולים בפטור מניכוי מס במקור, בהתקיים כל התנאים הנדרשים בהוראות כאמור.

☐ כל הפרטים המצוינים לעיל נכונים ומלאים. ידוע לי כי משיכת כספי פיצויים חייבת בשיעור מס שולי ומשיכת כספי התגמולים חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרתי בלבד ואין בו כדי לסווג את ההכנסה מכספי הפיצויים ו/או מכספי התגמולים כהכנסה הפטורה ממס. ידוע לי כי לפקיד השומה נתונה הסמכות לדרוש ממני דוח על הכנסותי.

שם מלא: ת"ז:

תאריך: חתימה: 

