

הסבר לבקשה למשיכת כספים מפוליסת פרט

בהמשך לבקשתך למשיכת כספים שנצברו לזכותך. על מנת שבקשתך תענה בהקדם האפשרי נודה לך על סימון ✓ בטופס במקומות המתאימים לבקשתך.

מספר נושאים שעליך לשקול בתהליך משיכת הכספים:

1.	מס על הכנסה מריבית	בעת המשיכה אנו ננכה מהרווחים שנצברו על כספי החסכון "מס על הכנסה מריבית" כמתחייב בחוק. מס זה חל בפוליסות פרט בלבד.
2.	"משיכה כדין" "משיכה שלא כדין"	ההסדר התחיקתי, תקנות קופות גמל ופקודת מס הכנסה קובעים אילו מכספי הפוליסה פטורים ממס בעת משיכתם ("משיכה כדין"). בקשה למשיכה של כסף שאינו פטור ממס היא "משיכה שלא כדין", והיא מחייבת אותנו לנכות במקור מס מן הסכום הנפדה, בהתאם להגדרות ההסדר התחיקתי. התקנות שונו במהלך השנים, והן מבדילות בין תקופות צבירה שונות, ובין תכנית הונית לבין תכנית קצבה.
3.	שינוי בהיקף זכויותיך בפוליסה עקב הפדיון	משיכת מלוא הצבירה מבטלת למעשה את הפוליסה. משיכה חלקית של כסף מפוליסה עלולה להקטין או לבטל את היקף הכסוי הביטוחי ואת זכויותיך העתידיות בה. עליך להורות לנו כיצד להמשיך את החלק הנותר בפוליסה. חשוב להיוועץ בסוכן או יועץ מורשה.
4.	הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון	חוק איסור הלבנת הון, התשי"ס-2000 מחייב את מסירת כל הפרטים הנדרשים, וחתימה נפרדת בסעיף המתאים בטופס הפדיון.

כפי שנוכחת, משיכת הכספים היא מהלך בעל משמעויות רבות, וכדאי לבצעו רק לאחר שלקחת בחשבון את כל השלכותיו.

בקשה למשיכת כספים מפוליסת פרט

לקוח נכבד,
משיכת כספים הינה מהלך בעל משמעויות רבות וכדאי לבצעה רק לאחר שלקחת בחשבון את כל השלכותיו.
על כן, אנו ממליצים לך לפנות אל סוכן הביטוח שלך ואז למוקד שירות הלקוחות בטלפון *5454, על מנת לקבל מידע.

א. פרטי בעל הפוליסה

שם מלא		מס' תעודת זהות	
רחוב	מס' בית	שם היישוב	מיקוד
מס' טלפון	מס' נייד	דוא"ל	

נתונים לצורך דיווח לרשויות המס בארצות הברית (FATCA)

האם הנך אזרח ארה"ב? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	האם הנך תושב ארה"ב לצרכי מס? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	במידה וענית בחיוב על אחת מן השאלות יש להמציא טופס W9.
האם הנך יליד ארה"ב? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	במידה ואינך אזרח ארה"ב, אך נולדת בארה"ב, יש למלא טופס W8 ותעודה המעידה על ויתור אזרחות אמריקאית	

ב. אילו כספים ברצוני למשוך? על מנת שבבקשתך תענה בהקדם האפשרי נודה לך על סימון ✓ במקומות המתאימים לבקשתך.

מספר הפוליסה	משיכה מלאה וביטול הפוליסה	משיכה חלקית (יש לרשום סכום)	מסמכים נדרשים
	<input type="checkbox"/>	סכום למשיכה: _____ ש"ח <input type="checkbox"/> הפסקת תשלום הפרמיה <input type="checkbox"/> המשך תשלום הפרמיה	חובה לצרף מסמכים אלו: ✓ צילום תעודת זהות שלי (או צילום דרכון ורשיון נהיגה - לתושב חוץ) ✓ צילום צ'ק מחשבוני, או אישור הבנק על ניהול חשבון הכולל: שם מלא, מספר ת.ז. ותאריך פתיחת החשבון את הבקשה למשיכת כספים והצרופות יש להעביר לפקס מס': 077-6383040 או למייל: claldocs@clal-ins.co.il
	<input type="checkbox"/>	סכום למשיכה: _____ ש"ח <input type="checkbox"/> הפסקת תשלום הפרמיה <input type="checkbox"/> המשך תשלום הפרמיה	
	<input type="checkbox"/>	סכום למשיכה: _____ ש"ח <input type="checkbox"/> הפסקת תשלום הפרמיה <input type="checkbox"/> המשך תשלום הפרמיה	

ג. אופן העברת הכספים

<input type="checkbox"/> אבקשם להעביר את הכספים שהצטברו לזכותי לחשבון הבנק שפרטיו: _____				
חשבון מס'	שם הבנק	בנק מס'	סניף מס'	שם הסניף
* משיכה מעל 500,000 ש"ח תבוצע בהמחאה בלבד ולא בהעברה בנקאית				
<input type="checkbox"/> יש להעביר את הכספים שהצטברו לזכותי לפוליסה אשר בבעלותי מספר _____ (חובה לצרף טופס הצעה)				

ד. הצהרתי לפי צו איסור הלבנת הון: חובה למלא בעת משיכת פוליסת פרט

אני (שם המוטב) _____ מזהיר בזאת: <input type="checkbox"/> כי אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר אני מתחייב להודיע למבטח על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל שם המבטח: _____	מס' תעודת זהות _____ <input type="checkbox"/> אני פועל בעבור אחרים שהוא/הם _____ חתימת המבטח: X _____
--	---

ה. ידוע לי והסכמתי ניתנת בזה כי:

<ul style="list-style-type: none"> קראתי את מכתב ההסבר לטופס בקשה למשיכת כספים מפוליסת פרט. יחנן שאחויב במס רווחי הון כחוק. משיכת כספים מלאה או הפסקת תשלום הפרמיה גורמת לביטול כל הכסויים הביטוחיים שבפוליסה. משיכת כספים חלקית מפוליסה עלולה לפגוע בהיקף זכויותי בה. חידוש פוליסה לאחר הקפאתה תלוי בהסכמתכם ובהסדר התחיקתי. 	<ul style="list-style-type: none"> המשכה של פוליסה לאחר משיכת כספים חלקית תהיה בהתאם למסמך (נספח לפוליסה) שתשלחו אלי בעקבות בקשתי למשיכה. אם הלוואה שלקחתי מכס לא שולמה כסידרה, תוכלו לקזז את יתרתה מסכום המשיכה. תוכלו לפנות ולהציג לי אפשרויות לטיפול בהשלכות משיכת הכספים. מומלץ להיוועץ בסוכן הביטוח שלי או ביועץ מורשה.
--	--

ו. חתימת המבטח ו/או בעל הפוליסה

תאריך _____	תעודת זהות מס' _____	שם המבטח/ בעל הפוליסה _____	חתימת המבטח/ בעל הפוליסה X _____
-------------	----------------------	-----------------------------	----------------------------------

ז. הצהרת הסוכן

בכתימתי זו אני מאשר כי: אני מכיר וזיהיתי את הלקוח באופן אישי, לאחר שזיהיה עצמו בתעודת זהות וחתם על הוראה זו בפני. תאריך _____ שם הסוכן: _____ חתימת הסוכן: X _____
--