

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 פנסיה 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 - משיכת כספי פיצויים בלבד

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:

סה"כ:

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

מקור כספי הפיצויים 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 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 הצהרותיי 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:



חתימה:

תאריך:



הצהרת עמית / מבקש - משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים

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 ₪ - לגבר / 63,000 ₪ - 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 תקופת 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 תגמולים חייבת במס בשיעור מס של 35% לפחות וכי הפטור מניכוי מס במקור ניתן לי בהתבסס על הצהרותי 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: 

