



The Premier Association of
Financial Professionals®



הצהרת לקוח בעת משיכת פיצויי פטורים ממס
סיכום עיקרי דברים

פרטי המבוטח/ת

הריני לאשר כי לאור בקשתי מיום _____ לפדות את כספי הפיצויים אשר על שמי
מקרה הפנסיה/ביטוח המנהלים/קופת הגמל, **ידועים לי ההשלכות למהלך זה** לאור תיקון
בפקודת מס הכנסה (תיקון מס' 190 שתחילתו מינואר 2012):
משיכת כספי פיצויים פטורים ממס במהלך 32 השנים שקדמו לגיל הפרישה יקטינו
הקצבה הצפויה בגיל פרישה וכן את הפטור ממס על:
1. **תשלומי הקצבה/הפנסיה הצפויה.**
2. **חלק הקצבה/הפנסיה אותה ניתן יהיה להוון (קצבה מזכה מהוונת).**

חתימת הלקוח/ה