

פוליסת פרט בבעלות תאגיד



סוכן יקר,

מה נדרש לצורך הפקה ופדיון פוליסת פרט בבעלות מעסיק?

הגדרות ועיקרי הדברים:

- ✓ בעל הפוליסה - המעסיק
- ✓ המבוטח/ת - עובד/ת
- ✓ מוטב/ת למקרה חיים - העובד/ת
- ✓ מוטב/ת למקרה מוות - יקבע ע"י המבוטח/ת

יובהר, כי אין באפשרות המעסיק לקבוע מוטבים ו/או להיות מוטב בלתי חוזר בפוליסה. כמו גם, המעסיק והמבוטח לא יוכלו לבקש הלוואה באמצעות הפוליסה.

מסמכים נדרשים להפקה - עבור העובד

- ✓ טופס "הכר את הלקוח" למילוי ע"י המבוטח/ת
- ✓ CRS+ FATCA - מילוי נתונים על גבי טופס ההצעה (לבעלי אזרחות/תושבות אמריקאית נדרש גם טופס W9)

מסמכים נדרשים להפקה - עבור המעסיק

- ✓ תעודת רישום של התאגיד או נסח עדכני מרשם החברות, לרבות שם התאגיד, מספרו ותאריך התאגדותו.
- ✓ שאלון "הכר את הלקוח", לרבות מילוי הצהרת הלבנת הון - תאגיד.
- ✓ העתק מאושר של החלטת דירקטוריון החברה באשר לגורם המורשה מטעמו לכרות חוזה ביטוח חיים, או אישור של עורך דין שהחלטה התקבלה כדין.
- ✓ העתק מאושר של החלטת דירקטוריון החברה באשר לגורם המורשה מטעמו לפעול בחוזה ביטוח או אישור עורך דין באשר לגורם המורשה מטעם התאגיד לפעול בחוזה ביטוח.
- ✓ CRS+ FATCA - טפסי סיווג נפרדים עבור החברה עצמה.
- ✓ כל הטפסים צריכים להיות חתומים ע"י מורשה חתימה. יש לקבל אישור/פרוטוקול מורשה חתימה של התאגיד.

מסמכים נדרשים לפדיון - עבור המבוטח

בקשת פדיון מלאה וחתומה ע"י המבוטח לרבות הצהרת הלבנת הון

1. בקשת משיכה ע"י המבוטח כנגד תשלום פיצויים:

בנוסף למסמך העברת בעלות נדרשים כל המסמכים הבאים:

- ✓ טופס עזיבת עבודה
- ✓ טופס 161 (בדומה לתשלום פיצויים) לרבות: שם חברת כלל (ולא המעסיק) מספר הפוליסה, סכום תואם לצבירה בפוליסה
- ✓ הנחיות להתחשבות על הכספים - כחלק מטופס 161 או באישור פקיד שומה

2. בקשת משיכה ע"י המבוטח שלא כנגד תשלום פיצויים:

- נדרש אחד מהאישורים הבאים:
- ✓ אישור פקיד שומה - מכתב הפנייה לפקיד שומה
- ✓ אישור רואה חשבון שנוכה מס עבור הכספים בעת ההפקדה ואז בפדיון ינוכה מס רווח ריאלי

מסמכים נדרשים לפדיון - עבור המעסיק

- ✓ בקשה לפדיון לרבות הצהרת הלבנת הון ורישום בעלי שליטה חתומה ע"י מורשי חתימה של המעסיק לפי הפרוטוקול
- ✓ אישור רואה חשבון או עו"ד כי הפרוטוקול מעודכן עד חודש מיום בקשת הפדיון

כמו כן, יש להעביר את אחד משלושת המסמכים הבאים:

- ✓ צו בית משפט כי המעסיק זכאי לכספים
- ✓ הצהרה חתומה ע"י בעל/ת הפוליסה והמבוטח/ת כי הם מעבירים את הכספים לפוליסה אחרת למטרה דומה.
- ✓ המעסיק יעביר הצהרה שסכום הפדיון מהווה מענק פרישה עבור העובד/ת, בהתאם להסכם ביניהם, בצירוף טופס 161 בו נקוב הסכום הצבור. (במידה שהמעסיק יציין בטופס 161 סכום הנמוך מהצבורה בפוליסה - יהיה באפשרות המבוטח/ת לקבל את יתרת הסכום בתום תקופה)
- ✓ יובהר, כי מהפדיון ינוכה מס חברות מהרווח הנומינלי, אלא אם למעסיק קיים פטור מניכוי מס מריבית.