



העברת כספים של עמית/מבוטח שנפטר לחשבון חדש על שם המוטב/היורש

לקוח/ה יקר/ה,

בעבר, כאשר עמיתים ומבוטחים ("הלוקחות") שהלכו לעולמם והותירו אחריהם כספים בקופות גמל, המוטבים או היורשים לקבל כספים אלה ("הזכאים") נדרשו למשוך את הכספים מהקופה, גם אם היו מעוניינים להמשיך ולחסוך אותם בחיסכון. במסגרת תיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, שנכנס לתוקפו בשנת 2012, ניתנה אפשרות לזכאים להעביר כספים שנצברו בקופות גמל, בפוליסות ביטוח מנהלים ובפוליסות תגמולים לעצמאים* ל"חשבונות חדשים" על שמם של הזכאים.

תנאי העברת כספי לקוח שנפטר לחשבון חדש על שם הזכאי:

- ✓ העברת כספי תגמולים- כספי התגמולים הצבורים על שם הלקוח שנפטר, יועברו לחשבון חדש שיפתח על שם הזכאי ללא ניכוי מס במקור.
- ✓ העברת כספי פיצויים- כספי הפיצויים הצבורים בחשבון על שם הלקוח שנפטר, יועברו לחשבון חדש שיפתח על שם הזכאי לאחר שינוכה בגינם מס במקור (ניכוי מס בהתאם להנחיות המעסיק בטופס 161 או אישור פקיד שומה בלבד).
- ✓ החשבון החדש שיפתח על שם הזכאי יהיה חסום להפקדות נוספות.
- ✓ הכסף בחשבון החדש שיפתח על שם הזכאי, ניתן למשיכה כסכום חד פעמי בכל עת (משיכה חלקית או מלאה), תוך ניכוי מס במקור בשיעור של 25% מהרווחים הריאליים שנצמחו בו ממועד העברת הכספים לחשבון החדש ועד למשיכתם בפועל (יצוין כי בהעברת כספי תגמולים לחשבון חדש, רווח ההון יחושב בגין תשואות שנצמחו על כספי הלקוח הנפטר, ממועד העברת הכספים לחשבון החדש או מתום 3 חודשים מתאריך הפטירה, לפי המוקדם).
- ✓ לאחר הגיעו של הזכאי לגיל 60 יהיה זכאי לקבל קצבה מוכרת פטורה ממס מהכספים הצבורים בחשבון החדש, בעת העברתם לקרן פנסיה לצורך קבלת קצבה.

יתרונות בהעברת כספי לקוח שנפטר לחשבון חדש על שם הזכאי:

- ✓ נזילות מלאה- הכסף בחשבון חדש ניתן למשיכה בכל עת (תוך ניכוי מס במקור מהרווחים הריאליים).
- ✓ אפשרויות קצבה- ניתן לנייד את הכספים לקרן פנסיה לצורך קבלת קצבה מכספים שהועברו לחשבון חדש בהגיעו של הזכאי לגיל 60 ואילך. הקצבה הינה קצבה מוכרת פטורה ממס (לרבות הרווחים שנצמחו בחשבון החדש).
- ✓ אנונה - ניתן לקבל מהכספים הצבורים בחשבון החדש תשלומים חודשיים שווים לתקופה קצובה על פי הסדר לבחירת הזכאי (תוך ניכוי מס במקור מהרווחים הריאליים).
- ✓ אפשרות לקבלת הטבה בדמי ניהול.
- ✓ שילוב אפשרויות להעברה בין דורית (ירושה)- במקרה פטירה של הזכאי (בעל החשבון החדש), ייהנו המוטבים שמינה או יורשיו החוקיים בהיעדר מוטבים, מאפשרות להמשיך ולחסוך את הכספים בחשבון על שמם ולנייד את הכספים לקרן פנסיה לצורך קבלת קצבה מוכרת פטורה ממס בהגיעם לגיל 60 (משיכה כסכום חד פעמי תחויב במס רווח הון בשיעור של 25% על מלוא הרווחים הצבורים בחשבון).
- ✓ מגוון רחב של מסלולי השקעה.
- ✓ שינוי מסלול השקעה בקלות ובמהירות מבלי ששינוי כאמור יהווה אירוע מס.
- ✓ אפשרות לקביעת מוטבים.



* ביחס למוצרים כפופים לתקנות מס הכנסה (תנאים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 בלבד.

לתשומת לבך, המידע המוצג לעיל נועד לשמש כחומר רקע בלבד ואינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בהוראות הדין, תקנוני קופות הגמל או תנאי הפוליסות הרלוונטיים, ומטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר. בכל מקרה של סתירה בין המידע המופיע לעיל לבין הוראות תקנוני קופות הגמל ו/או תנאי הפוליסה ו/או הוראות הדין, הקבוע בתקנוני קופות הגמל ו/או תנאי הפוליסה ו/או הוראות הדין גובר. המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. המידע המובא להלן מבוסס על מידע פומבי וציבורי גלוי וכן על מקורות מידע הנחשבים כאמינים. מטבע הדברים, נתונים הכלולים במסמך זה צפויים להשתנות. אין במידע האמור במכתבנו זה כדי להוות ייעוץ, ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או מיסוי ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם, וקבוצת כלל ביטוח ופיננסים אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. מסמך זה מיועד לידיעת הנמען לו נמסרו הדברים בלבד, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מקבוצת כלל ביטוח ופיננסים וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט. | ט.ל.ח