

אוקטובר 2025

סוכנות וסוכנים יקרים,

הנדון: משיכה בפוליסת פרופיל פרט לפי סעיף 125 ד

נבקש לעדכנכם, כי מבוטחים אשר הגיעו בשנת המס, הוא/היא או בן/בת זוג/ה, לגיל 67 (גיל פרישת חובה) ואשר ביום 01.01.2003 מלאו לאחד מהם או לשניהם 55 שנים או יותר, יהיו זכאים להטבת מס (ליחיד או לזוג, לפי העניין) שמשמעותה פטור ממס בגין הכנסות מריבית, והכל בכפוף להוראות רשות המיסים והתקרות המתפרסמות על ידה.

מימוש הטבת המס ייעשה על ידי המבוטח/ת מול פקיד השומה, וחבות המס הסופית תקבע על ידי רשות המיסים.

לידיעתכם, סכום תקרת הפטור מתעדכן מדי שנה, ועומד בשנת 2025 על 15,000 ₪ ליחיד ועל 18,360 ₪ לזוג.

להלן ההנחיות לצורך משיכה לפי סעיף 125 ד:

- יש למלא טופס בקשה ייעודי לביצוע משיכה לפי סעיף 125 ד' לפקודת מס הכנסה, ולהעבירו לחברה עד ליום 19/12/2025. יודגש, כי החברה אינה מתחייבת לבצע בקשות שתגענה לאחר מועד זה או בקשות שלא תוגשנה על גבי טופס זה.
- חובה למלא בטופס את בחירת המבוטח/ת למשיכה, לפי תקרה ליחיד או תקרה לזוג.
- יש לצרף צילום ת.ז לבקשת המשיכה.
- יש להעביר את המסמכים הנדרשים לכתובת המייל: claldocs@clal-ins.co.il, כדי שתינתן עדיפות לבקשה.
- ככל שלמבוטח/ת קיימת הלוואה בפוליסה, ניתן יהיה לבצע את המשיכה בכפוף לכך שיתרת ההלוואה לא תעלה על 180% מערך הפדיון בפוליסה לאחר המשיכה.
- בכל מקרה של סתירה בין האמור לעיל ובין תנאי הפוליסה, יגברו תנאי הפוליסה. אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות או כל ייעוץ אחר.

בברכה,
החטיבה לחיסכון ארוך טווח
כלל ביטוח ופיננסים

¹ ככל שמסלול ההשקעה בפוליסה הינו מסלול מנייתי, יתרת ההלוואה לא תעלה על 50% מערך הפדיון בפוליסה