



דוגמא לאישור על פדיון כספי פיצויים שחוייבו במס בשלב ההפקדה בקופה

## מגדל חברה לביטוח בע"מ

טוב שיש מגדל מאחוריך

יש לשים לב שאישור זה עלול להטעות הן את הנישום הן את פקיד השומה וכל גורם אחר ככל שהוא לא מכיר את מקור הכספים ומהות תשלום זה

תאריך: 12/12/2021

לכבוד:

במקרה זה לא מדובר בכספי פיצויים פטורים/חייבים במס רגילים אלא בכספי פיצויים שחוייבו בשווי מס לפי הוראות סעיפים 3(ה3)(א1) + 3(ה3)(ב) לפקודת מס הכנסה

רק מי שיצליב מידע זה עם אישור פקיד השומה המתאים מבין כל האישורים יבין כי מדובר בסכום של 44,942 שקלים מענק הון פטור על פי סעיף 9(א7)(א1) לפקודה ו- 9,743 שקלים רווחים חייבים במס מהם נוכה מס במקור בשיעור הקבוע בסעיף 125ג(ג) לפקודה בלבד - 15% מבוטח/ת נכבד/ה,

### הנדון: הודעה על תשלום פדיון בהפקדה בנקאית

שם המבוטח/ת: | מספר זהות:  
מספר פוליסה/ות:

ברצוננו להודיעך כי חשבונך בבנק סניף מספר חשבון יזוכה בעבור פדיון מלא בפוליסה/ות שבנדון לפי הפירוט שלהלן.

מטעה את מקבל האישור, יש לכך משמעותיות והשלכות שונות האם מדובר בפיצויים "רגילים" פטורים/חייבים במס או במענק הון פטור דהיינו פיצויים שחוייבו במס בשלב ההפקדה בקופה

#### פרטי הסכום לתשלום בש"ח:

|           |  |
|-----------|--|
| 54685.00  | פיצויים (מעסיק קודם)                                     |
| 54685.00  | סך ערך הפדיון מחושב ליום 08/12/2021 לפי מדד האחרון הידוע |
| 0.82      | תוספת ריבית קופה   |
| (1468.37) | מס רווחי הון בשיעור 15% מסכום של 9789.10                 |
| (0.21)    | מס רווחי הון בשיעור 25% מסכום של 0.82                    |
| 53217.24  | סה"כ תשלום/העברה לחשבון                                  |

מסמך זה מהווה אישור על ניכוי מס במקור בתיק ניכויים 930000948 פער זניח בסכומים מול אישור פקיד שומה, לא מוקד העניין כאן

להלן פירוט הפוליסות הרלוונטיות למכתב:

| חשבון / פוליסה | שם מוצר         | סיווג תוכנית | ענף ביטוח  |
|----------------|-----------------|--------------|------------|
|                | יותר            | אישי         | ביטוח חיים |
|                | יותר            | אישי         | ביטוח חיים |
|                | מגדל השקעות שלי | אישי         | ביטוח חיים |

לשירותך בכל עת,  
מערך תפעול חסכון ארוך טווח

מסמך זה מוגן מתוקף חוק הגנת הפרטיות  
ט.ל.ח.

## כל הדרכים לצור איתנו קשר

www.migdal.co.il | בחנויות האפליקציות App Store/Google Play | סוכן הביטוח שלך | Whatsapp 054-9201028 | מוקד טלפוני 03-9201010  
כתובת למשלוח דואר: מגדל חברה לביטוח בע"מ. ת"ד 3063 קרית אריה, פתח תקוה, מיקוד 4951106



י"ט באדר, תשפ"א  
3 במרץ, 2021

פ"ש: רעננה, הפנינה 2 00000

לכבוד

פקיד שומה: א. השרוך  
רעננה, הפנינה 2  
74-7619848

לכבוד מגדל חברה לביטוח בע  
אפעל 4  
מס' תיק ניכויים: 930000948  
מס' ישות: 520004896

### קביעת שיעור הניכוי מתשלום פיצויים שחוייבו בשווי מס לשנת מס 2021

אישור זה מהווה אסמכתא לניכוי מס במקור בלבד. פקיד השומה רשאי לקבוע המס הסופי בשומה.

א. פרטים אישיים של המקבל:

מס' זהות:

שם:

ב. הנני לאשר כי מהכנסתו של הנ"ל, המשולמת על ידכם בשנת המס 2021, יש לנכות מס במקור כלהלן:

1. סך של 44,942 ש"ח לשנה מהווה מענק הון פטור על פי סעיף 9(א7)(א) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
2. מסך העולה על 44,942 ש"ח יש לנכות מס בשיעור 47.0%

לתשומת ליבך:

- יש להקפיד על חישוב מחדש של המס בגין כל ההכנסות ששולמו על ידכם מתחילת שנת המס.
- יש לשמור אישור זה יחד עם טופס 801/101 של המקבל.
- על ריבית ורווחים אחרים שמקורם בסכומים האמורים בסעיף 1 לעיל, יוטל מס בשיעור הקבוע לפי סעיף 125 ג (ג) לפקודה.

בשם פקיד שומה