

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

הודעת דוא"ל עבור:

הגברת לוין בת שבע - סמנכ"ל
ממונה על פניות הציבור
מגדל חברה לביטוח בע"מ

3 עמודים כולל עמוד זה

14/04/2022

14 באפריל 2022

לכבוד
הגברת לוין בת שבע - סמונכ"ל
ממונה על פניות הציבור
מגדל חברה לביטוח בע"מ

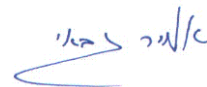
באמצעות: דוא"ל

ג.ב.
שלום רב,

הנדון: נוסח מכתב הנשלח למבוטח בסמוך לגיל 75 – בקשה להבהרה

1. מצ"ב העתק מכתב הנשלח למבוטח בסמוך לגיל 75. מדובר בתבנית קבועה ובנוסח קבוע, אנו מחזיקים במספר מכתבים כגון זה.
2. לעניין ההערה בגוף המכתב: "מכתב זה אינו מתייחס להיבטי המיסוי הרלוונטיים ואנו ממליצים לך להיוועץ עם יועץ מס לעניין זה" – אפשר לקבל הערה זו בהבנה.
3. ואולם, לעניין ההערה בגוף המכתב: "מבלי לגרוע מכך, אנו מוצאים לנכון להסב את תשומת ליבך לכך, כי פדיון של כספים שנועדו לקצבה לאחר גיל 75, יכול להיחשב על ידי רשות המסים כהיוון קצבה" –
 - a. בהתחשב בעובדה כי בכל המקרים שהגיעו לשולחננו היה מדובר בכספי תגמולים מסוג קצבה שהופקדו עד ינואר 2000 אשר חלות לגביהם הוראות סעיף 34 לתקנות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 ולאחר שהגדלנו לעשות ופנינו לגורם מקצועי ברשות המסים לבירור הסוגיה קודם לפנייתנו זו אליכם –
 - i. אנו מבקשים לקבל הבהרה מחברת הביטוח, על איזו הוראה, הנחיה, סעיף בחוק, בתקנה או בחוזר מקצועי מבססת חברת הביטוח, אמירתה זו למבוטח, בשנת 2022.
4. לסיום נעיר, כאמור מעלה, כי אפשר לקבל בהבנה הימנעות חברת הביטוח ממתן ייעוץ מס למבוטח ואולם אין אנו יכולים לקבל בהבנה אמירה בסגנון "יכול להיחשב...". המטילה מורא על המבוטח, ללא מתן הסבר, אשר עלולה להוביל אותו לקבלת החלטות שגויות, רק מתוך חששות שאמירה זו נוטעת בו.

בכבוד רב,



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

דוגמא למכתב שנשלח למבוטח בסמוך לגיל 75 המבוטח שבנדון יליד 1947

יש בידינו מספר מכתבים כגון זה, מדובר בתבנית קבועה ובנוסח קבוע

מגדל חברה לביטוח בע"מ



תאריך: 16/01/2022

לכבוד

תל אביב-יפ

מבוטח/ת נכבד/ה

הנדון: פוליסה מספר ("הפוליסה") על שם מספר תעודת זהות

ביום 01/12/2021 הגיע המועד האפשרי למימוש זכויותיך בפוליסה שבנדון בהתאם לתנאי הפוליסה.

שלושה חודשים לפני מועד זה שלחנו אליך מכתב בדבר "מימוש זכויות" וביקשנו לקבל את הנחייתך. נכון למועד מכתבנו זה, טרם התקבלה בחברתנו בקשתך.

בפוליסה קיים נספח לקצבה מסוג 61 אשר על פיו מטרת החיסכון בפוליסה הינה תשלומי קצבה חודשית ועל כן, נמשיך לנהל את צבירת ערך הפדיון בפוליסה שבנדון על פי תנאיה.

לאור האמור, במידה וקיבלת מאיתנו מכתבים קודמים בדבר "שינוי דמי ניהול בחשבונך" ו/או "שינוי מסלול השקעות בפוליסה" ראה/י אותם בבקשה כמבוטלים.

לתשומת ליבך, החל מהמועד הנקוב לעיל הפוליסה איננה כוללת כיסוי ביטוחי ואיננה כוללת הפקדות שוטפות.

אנו רואים לנכון להביא לתשומת ליבך, שוב, כי הינך רשאי/ת לפנות אלינו, בכל עת, בבקשה לפדיון או מימוש זכויותיך בהתאם לתנאי הפוליסה והוראות הדין.

כל עוד לא נקבל הודעה אחרת חלים תנאי הפוליסה וההוראות הקבועות בה על ערך הפדיון שנצבר בה.

לאור חשיבותו של החיסכון הפנסיוני ומורכבות הנושא, אנו מפנים את תשומת ליבך לחשיבות שבקבלת ייעוץ/שיווק פנסיוני על ידי בעל רישיון, יועץ או סוכן פנסיוני, ביחס לפוליסה שבנדון והתיק הפנסיוני שלך בכללותו. מכתב זה אינו מתייחס להיבטי המיסוי הרלוונטיים ואנו ממליצים לך להיוועץ עם יועץ מס לעניין זה.

מבלי לגרוע מכך, אנו מוצאים לנכון להסב את תשומת ליבך לכך, כי פדיון של כספים שנועדו לקצבה לאחר גיל 75, יכול להיחשב על ידי רשות המיסים כהיוון קצבה.

אנו מעמידים לרשותך את השירותים של המרכז לניהול פרישה "חיים חדשים", לצורך סיוע במיצוי זכויותיך ותכנון תהליך הפרישה, השירות אינו כרוך בתשלום.

לפרטים ניתן לפנות לסוכן הביטוח שלך במגדל או למוקד "חיים חדשים" בטל: 0768866500 או במייל

לשירותך בכל עת,
מגדל חברה לביטוח בע"מ

העתק: סוכן הביטוח מבטח סיימון- סוכנויות ממוזגות2, טלפון 0

מידע מסך ניתן למצוא באתר www.migdal.co.il או אצל סוכן הביטוח שלך
כתובת למשלוח דואר: מגדל חברה לביטוח בע"מ, ת.ד. 3443 קריית אריה פתח תקווה, חיקוד 4951006