

מייקל שלום,

בהמשך לשיחתנו ולאחר עיון מעמיק בתנאי הפוליסה, להלן התייחסותי:

1. במסגרת התנאים בסעיפים 3(ב) ו-3(ג) בפוליסה המוטב רשאי למשוך את הכספים באחת מהחלופות שלהלן:

1. סעיף 3(ב) – קבלת סכום חודשי קבוע לתקופה מוגדרת מראש שבין 5 ל-30 שנים. התשלומים החודשיים יחושבו על פי ריבית בשיעור 3.5%. במות המוטב לפי התקופה הקבועה המוגדרת ישולם התשלום הקבוע למוטב או ליורשים החוקיים.

למעשה מהכספים שעמדו לרשות האלמנה אגב פטירת בעלה היא מבקשת לרכוש תשלום קבוע לתקופה מוגדרת מראש.

רכישת תשלום קבוע יעשה על הכספים כאמור וזאת, לאחר התחשבנות לצורך ומס ויופקדו בפוליסה.

במשיכת הכספים ינוכה מס על מרכיב הרווח.

2. סעיף 3(ג) - קבלת גמלה חודשית לכל ימי חיו של המוטב – המוטב יהיה זכאי לפטור בהתאם לסעיף 9(16) בכפוף לתנאים בו.

בברכה,

רונית

רונית כהן, רו"ח - מנהלת מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים, החטיבה המקצועית
דרך מנחם בגין 125, תל אביב