

הנחיות לפדיון רעיוני

1. **מועד אחרון להגשת הבקשה להכשרה** - יש למלא טופס בקשה לביצוע פדיון רעיוני בהתאם לסעיף 125 ד' לפקודת מס הכנסה ולהעבירו לחברה **עד ליום 17/12/2020**. בקשות שיגיעו לאחר מועד זה, אין החברה מתחייבת לבצען. מצ"ב טופס הפדיון.
2. יש לצרף לבקשה צילום תעודת זהות, כולל ספח (ככל שמדובר בתעודת זהות ביומטרית, יש לצלם את התעודה משני צידיה).
3. יש להעביר את המסמכים הנדרשים לתיבת המייל HcsraLifeScan@hcsra.co.il או למוקד השירות באמצעות פקס שמספרו 03-5167539.
4. בחירת אופן ניצול הטבת המס:
 - **אפשרות למתן הוראה לביצוע פדיון בסכום המקסימאלי לניצול תקרת הטבת המס לשנת 2020 (לזוג או ליחיד).**
בהינתן בחירת המבוטח באפשרות זו, הכשרה תבצע אומדן לסכום הפדיון הנדרש לצורך מימוש הטבת המס במלואה (עד לסכום התקרה המקסימאלי הקבוע בדיון).
יובהר, כי יתכנו הפרשים לא מהותיים בין סכום הפדיון שיבוצע בפועל לבין הסכום שתינתן לגביו הטבת המס.
 - **אפשרות לבחירת סכום פדיון מוגדר, ללא קשר להטבה במס והתקרה שלה.**
בהינתן בחירת המבוטח באפשרות זו, הכשרה תבצע את הפדיון המבוקש על פי הסכום שהוגדר, ללא בדיקה מקדמית לגבי גובה הטבת המס לה זכאי המבוטח (ככל שזכאי), וניכוי מס כאמור יבוצע בהתאם להוראות הדיון.
5. **לא ניתן לבצע פדיון רעיוני לפוליסות מעוקלות ו/או לפוליסות שנטלו בגינן הלוואות שלא הושבו במלואן ו/או פוליסות שקיימות בהן רק הפקדות שוטפות.**
6. **אישור החברה על ניכוי מס רווח הון (לטובת ביצוע החזר המס על-ידי רשות המיסים) יישלח ללקוח בסמוך לאחר ביצוע הפדיון הרעיוני ולא יאוחר מיום 31/3/2021.**
בכל מקרה של סתירה בין האמור לעיל ובין תנאי הפוליסה, יגברו תנאי הפוליסה.
תקרת הפטור ותנאי הזכאות לו הינם בכפוף להוראות פקודת מס הכנסה (נוסח חדש).
חבות המס הסופית תיקבע על ידי מס הכנסה.

אין לראות באמור לעיל בייעוץ השקעות.