

לכבוד
"הראל חברה לביטוח בע"מ"
דרך אבא הלל 3
רמת גן 52118

א,נ.,

הנדון: חישוב הכנסה לעניין אובדן כושר עבודה בפוליסות לבעלי שליטה ושותפים בחברה

מוצהר ומוסכם בזה, כי תסכימו לראות בדיבידנדים המשולמים לי וכן בחלקי היחסי ברווחים הלא מחולקים של החברה או השותפות שבשליטתי (שם) _____ (שם חברה) (להלן: "החברה") כהכנסה לצורך חישוב היקף השתכרותי בפועל (לפי שעור החזקה המשותפת) במקרה של אובדן כושר עבודה, בכפוף לעמידה בכל התנאים הבאים בלבד:

1. הנני בעל שליטה יחיד בחברה או שותף בעל _____ אחוז בשותפות ו/או שותף המנהל את ספריו כבעל חברת יחיד.
2. הדיבידנדים / הרווחים שיווצרו לאחר האירוע שגרם אכ"ע, לא ישולמו לי במקרה שאהיה באובדן כושר עבודה כהגדרתו בפוליסה.
3. במידה ואקבל רווחים / דיבידנדים חדשים, שמקורם לאחר קרות אירוע אי כושר העבודה, ינוכו תשלומי הרווחים ו/או הדיבידנדים מתשלום פיצוי אי כושר העבודה המגיע לי.
4. למטרת חישוב ההכנסה יילקח בחשבון ממוצע ההכנסות של שנתיים אחרונות, (במקרה של סטיה של יותר מ – 50% בהכנסות של שנה מסויימת מתוך השנתיים, לא יעשה חישוב ממוצע של שנתיים וכל מקרה ידון לגופו). לשותפים יחושב הסכום על פי החלק היחסי בשותפות.
5. לא יעשה חישוב ולא יילקחו בחשבון דיבידנדים / רווחים שטרם נוצרו לחישוב ההכנסה.
6. לא יעשה שימוש ולא יילקחו בחשבון הכנסות קודמות ממקור אחר משנים קודמות.

להסרת ספק, ידוע לי כי לצורך חישוב הכנסתי כאמור לעיל תילקחנה בחשבון הכנסות הנובעות מעבודתי הישירה (אשר לו היו מתקבלות באופן ישיר בידי היו נחשבות כהכנסות משכר עבודה בהתאם לסעיף (2). 2 לפקודת מס הכנסה ואינן נובעות מהכנסות פסיביות או שאינן נובעות מעבודתי, לחברה שבשליטתי.

עוד מובהר בזה כי רווחים כאמור יחושבו על בסיס שנת המס שבה יצברו, וזאת לאחר קיזוז ההפסדים, אם היו, בגין אותה שנת מס.

בכבוד רב,

שם: _____ ת"ז: _____ תאריך: _____

מאשרים כי מכתב זה מהווה חלק בלתי נפרד מתנאי הכיסוי לאובדן כושר עבודה בפוליסות מס' _____

תאריך: _____

לכבוד
"הראל" חברה לביטוח בע"מ
דרך אבא הלל 3
רמת גן 52118

א,נ.,

הנדון: _____ בע"מ ח.פ.: _____
שם החברה

1. החברה שבנדון החלה את פעילותה בחודש _____ שנת _____.
2. אני מאשר כי משרדי משמש כרואי החשבון של החברה משנת _____.
3. אני מאשר כי _____ שם ותעודת זהות _____ הינו בעל שליטה יחיד בחברה, או שותף בעל _____ אחוז בשותפות או שותף המנהל את ספריו כבעל חברת יחיד.
4. רווח נקי של החברה בשנה הנוכחית ובשנה שקדמה מפעילותה העסקית (שימו לב, לאותה שנה ולא מצטבר) לאחר מיסים והוצאות הינן: _____ שנה קודמת: _____ ש"ח (מאזן מבוקר כן/לא – פרט) שנה נוכחית (עד חודש _____): _____ ש"ח. אם פעלה רק בחלק מהשנה הקודמת, פרט וציין תקופת פעילות.
5. הכנסות בעל המניות בשנה הנוכחית ובשנתיים הקודמות ממשכורת ומדיבידנד שנתקבלו מהחברה הינם כדלקמן:

<u>שנה</u>	<u>משכורת</u>	<u>דיבידנד שחולק</u>
נוכחית (עד חודש)		
שנה קודמת		
שנתיים קודמות		

חתימה וחותמת של רואה החשבון

שם רואה החשבון