

הליך בירור ויישוב בקשה לקבלת פנסיית זיקנה

קרן פנסיה - עתידית קופת פנסיה

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה

מבוטח יקר, אנו מברכים אותך לרגל הגיעך לגיל הפרישה.
בהגיעך לגיל זה, הנך רשאי להתחיל לקבל פנסיית זיקנה מקרן הפנסיה.

לשם כך, עליך למלא את טפסי הבקשה שבערכה זו ולשלוחם למשרדי החברה בצירוף המסמכים המפורטים בעמוד הבא.
תוך 14 ימי עסקים מיום קבלת מסמכי הבקשה במשרדי הקרן נודיעך על פתיחת הבקשה, נפרט את המסמכים שהתקבלו וכן את המסמכים הנדרשים (במידת הצורך).
במידה ויידרשו מסמכים נוספים, החברה לא תוכל לטפל בבקשתך עד להמצאתם. ככל שלא תעביר את המסמכים הנדרשים, בבקשתך תפוג לאחר 90 יום.

התשלום הראשון יבוצע עד ה-15 לחודש העוקב ממועד אישור התביעה. מדי חודש תשלום הפנסיה החודשית לחשבונך באמצעות העברה בנקאית עד ליום העסקים השלישי וזאת בשל החודש הקודם.
לתשומת ליבך, במידה וברצונך להגיש בקשה למשיכת כספי פיצויים, עליך להגישה במקביל להגשת בקשה לפנסיית זיקנה. תשלום פנסיית הזיקנה יחל רק לאחר סיום תהליך המשיכה.

על מנת לייעל את הליך הטיפול בבקשתך, נבקשך להשיב על כל הפרטים והשאלות בטופס התביעה במלואם וכן לצרף את כל המסמכים הרלוונטיים לטיפול בבקשה כמפורט בעמוד הבא.

אנו עומדים לרשותך בכל עת ומאחלים לך בריאות ואריכות ימים.

לעתיד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ



^dt15780

הנחיות להגשת בקשה לתשלום פנסיית זיקנה

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה

ערכת הבקשה לפנסיית זיקנה המצורפת מורכבת מהחלקים הבאים:

- טופס הבקשה.
- דף הסבר על מילוי טופס 101 (כרטיס עובד).
- טופס 101 (כרטיס עובד).

יש להעביר את טופס הבקשה וטופס 101 המלאים, בצירוף המסמכים הבאים למשרדי החברה באמצעות אחת מן הדרכים המנויות מטה:

- צילום תעודת זהות וספח של המבוטח.
- צילום תעודת זהות וספח של בן/בת הזוג של המבוטח.
- צילום ת.ז. של המוטבים (במקרה של הבטחת תשלומים ללא שאירים).
- צילום צ'ק או לחילופין אישור על ניהול חשבון על שם המבוטח.

את המסמכים המבוקשים יש להעביר למחלקת תביעות פנסיה באמצעות אחת מהדרכים הבאות:

dimottpds@harel-ins.co.il 

03-7348575 

 בית הראל, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202

ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 1-700-70-28-70

לעתיד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

יש למלא את הטופס ולהחזירו לפקס 03-7348575 או למייל dimottpds@harel-ins.co.il.
ניתן לוודא את קבלת הפקס כ-24 שעות לאחר המשלוח בטל' 1-700-70-28-70.
למען הסר ספק - משלוח הטפסים לכתובת אחרת לא יהווה אישור ואסמכתא על קבלתם בחברה.

א	פרטי המבוטח	שם פרטי	שם משפחה	מספר ת.ז.	תאריך לידה

עדכונים בנושא תביעתך יישלחו לפרטי הקשר שלך הקיימים אצלנו, אם ברצונך לבדוק את נכונות הפרטים או לעדכן אותם, באפשרותך לבצע זאת באיזור האישי שלך באתר הראל.

ב	קבלת עדכון בדבר סטאטוס הטיפול בבקשתך
	הריני מבקש לקבל עדכונים אודות סטטוס הטיפול בתביעתי באמצעות: (יש לסמן אחת מן האפשרויות הבאות) ☐ דואר אלקטרוני ☐ דואר לכתובת מגוריי

ג	תוכנית הפרישה
	מועד הפרישה: 01/..... /..... לתשומת ליבך, באם הינך ממבטחי "דור ותיק" בהתאם לתקנון הקרן, הנך זכאי ל-180 תשלומים מובטחים ול-60% פנסיה לאלמנה/לאחר הפטירה (להלן: "ברירת המחדל"). אם הנך מבוטח מדור הביניים, באפשרותך לסמן אחת מן האפשרויות הבאות: ☐ ככל שסעיף זה ימולא ע"י דור ותיק, הרי שחישוב הפנסיה יתבצע לפי ברירת המחדל בלבד. ☐ הבטחת תשלום: הנני מוותר על מסלול פרישה הכולל 180 תשלומים מובטחים. ☐ היעדר שארים - במועד מילוי טופס זה אין לי שארים כהגדרתם בתקנון קרן הפנסיה. ☐ הנני מעוניין לבחור אחוז כיסוי לבן/ת זוג שונה מאחוז ברירת מחדל 60%. אחוז כיסוי לבן/ת זוג בין 30%-100% שם מלא של בן/ת הזוג מספר ת.ז. של בן/ת הזוג תאריך לידה של בן/ת הזוג% ☐ הנני מעוניין לבחור אחוז כיסוי ליתום. אחוז כיסוי בין 30%-40% שם מלא של היתום מספר ת.ז. של היתום תאריך לידה של היתום% ככל ולא סימנת את אחת מהאפשרויות שלעיל, הפרישה תבוצע בהתאם למסלול פרישה הכולל 180 תשלומים מובטחים ו-60% כיסוי ל בן/בת הזוג.

ד	בחירת מוטבים בתקופת תשלומים מובטחים																
	ככל ובחרת בתקופת תשלומים אשר תבטיח את המשך תשלום קצבת הזקנה שלך לשאיירך לאחר פטירתך, יש לבחור מוטבים ולציין את חלקם היחסי בתשלומים במקרה של היעדר שארים (בהיעדר מוטבים, התשלומים ישולמו ליורשים בהתאם להוראות התקנון):																
	<table> <tr> <th>שם פרטי</th> <th>שם משפחה</th> <th>תעודת זהות</th> <th>חלק יחסי ב-%</th> </tr> <tr> <td>1.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות	חלק יחסי ב-%	1.				2.				3.			
שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות	חלק יחסי ב-%														
1.																	
2.																	
3.																	
	ככל שקיימים מוטבים נוספים נא לצרף את פרטיהם בדף נפרד.																
	ככל שאחד המוטבים המפורטים לעיל ילך לעולמו לפני, אני מורה כי הסכומים שהיו אמורים להיות משולמים לו לאחר פטירתי יועברו לאנשים הבאים: ☐ לשאר המוטבים בחלקים שווים ☐ ליורשי החוקיים (עפ"י צו ירושה או צו קיום צוואה) ☐ לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקם ☐ אחר:																
	הערה: בהיעדר הוראה לעניין מוטבים במועד הפטירה, יתרת התשלומים המובטחים יועברו ליורשים.																

עמית רשאי להוון שיעור של עד 25% לתקופה של עד 5 שנים.
 במידה והיית זכאי לקבלת פנסיית נכות כלשהי בשנה שקדמה למועד פרישתך או למועד בו הגעת לגיל תום ביטוח, אינך רשאי לבחור בהיוון פנסיה.
 ככל ובחרת בסעיף זה ואינך עומד בתנאיו החישוב יבוצע ללא היוון.
 ברצוני להוון %..... (עד 25%) מהפנסיה לתקופה של שנים (עד 5 שנים).

יש לצרף צילום שיק על שם המבוטח / אישור ניהול חשבון

פרטי חשבון בנק לקבלת הפנסיה

שם בעל החשבון	מספר ת.ז.
בנק:	סניף:
	חשבון:

שליחת תלוש פנסיית הזקנה החודשי

לתשומת ליבך, תלוש פנסיית הזקנה החודשי שלך ישלח ישירות לתיבת המייל ו/או בהודעה לטלפון הנייד המעודכנים בחברתנו.
 ככל ופרטים אלו לא עודכנו, התלוש המודפס יישלח באמצעות דואר ישראל לכתובת המעודכנת בחברתנו.
 אם עדיין יהיה לך צורך בקבלת תלוש מודפס באמצעות דואר ישראל או שברצונך לעדכן את פרטיך, אפשר ליצור קשר במספר טלפון *6416 בימים א'-ה' בין השעות 09:00-14:00.

מידע למבוטח

- לידיעתך, לבחירתך בין האפשרויות של תכנית הפרישה ישנה השפעה על גובה הפנסיה הצפויה, הן לפנסיונר והן לשאירים.
 עם קבלת תשלום פנסיית זיקנה ראשון, לא תהיה זכאי למשך כספים שנצטברו לזכותך בקרן הפנסיה או לשינוי תוכנית הפרישה.
- הצהרת מבקש הפנסיה: הנני מתחייב בזאת להמציא לכם כל מסמך, תעודה ומידע שאדרש בקשר עם בקשתי לתשלום הפנסיה הנ"ל ומצהיר כי כל הנתונים שנמסרו על ידי ו/או בכל מסמך נלווה הינם נכונים ומלאים.
- לתשומת לבך, ככל שתשהה מחוץ לישראל לתקופה רצופה העולה על שישה חודשים, יהיה עליך להמציא לקרן הפנסיה פרטים ליצירת קשר עמך בתקופת שהותך מחוץ לישראל, וכן להמציא לקרן הפנסיה "אישור חיים" אחת לחצי שנה עד שנה, בהתאם לדרישת הקרן, כל עוד תשהה מחוץ לישראל וזאת לצורך בדיקת זכאותך להמשך קבלת פנסיה.
- יובהר, כי אי המצאת אישור חיים כאמור, תביא להפסקה בתשלומי הקצבאות, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- לידיעתך, לאחר יציאתך לזקנה, לא תהיה זכאי להמשיך להפקיד כספים לחשבונך בקרן הפנסיה.
- בכל מקרה שיועבר תשלום לחשבון שצוין מעלה, בטעות לאחר פטירתך מעבר לזכאותך על פי כל דין, תהיה הקרן זכאית לקבל מהבנק החזר התשלום מיד עם דרישתה הראשונה. כמו כן, הוראה זו הינה בלתי חוזרת, ולא תהיה רשאי לבטלה או לשנותה וכוחה יהיה יפה גם לאחר פטירתך והיא תחייב גם את יורשייך, את אפוטרופוסך ואת מנהל עזבונו, במידה ויהיו.
- פרטיות:** הראל חברה לביטוח בע"מ, הראל פנסיה וגמל בע"מ והחברות המנהלות של הפנסיה והגמל ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו. פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>.



חתימת מבקש הפנסיה:

תאריך:

הסבר על מילוי כרטיס עובד (טופס 101)

הסבר לדף הראשון

כותרת	שנת מס	יש לציין את שנת המס הנוכחית
סעיף א'	פרטי מעביד	אין למלא סעיף זה
סעיף ב'	פרטי עובד	יש למלא את כל הפרטים האישיים
סעיף ג'	פרטים על ילדים	יש למלא את פרטי הילדים אשר בשנת המס טרם הגיעו לגיל 21
סעיף ד'	פרטים על הכנסות ממעביד זה	אין למלא סעיף זה
סעיף ה'	פרטים על הכנסות אחרות*	יש לסמן את האופציה המתאימה
סעיף ו'	פרטים על בן/בת זוג	יש למלא את הפרטים האישיים של בן/בת זוג ואת המידע על הכנסותיו/ה
סעיף ז'	שינויים במהלך השנה	יש למלא במידה והיו שינויים (לדוגמה שינוי במצב המשפחתי או שינוי בהכנסות). יש לציין את תאריך השינוי

הסבר לדף השני

סעיף ח'	סיבות לפטור / זיכוי	יש לסמן את הסעיפים הרלוונטיים לך
סעיף ט'	בקשה לתיאום מס	מותנה בצירוף של אישור תיאום מס מפקיד שומה
סעיף י'	הצהרה	חובה לחתום ולציין תאריך

- לצורך קבלת אישור תיאום מס עליך לגשת לפקיד שומה עם תלוש שתקבל בעת התשלום הראשון.
- לאחר קבלת אישור תיאום מס נעדיך את שיעור המס על פיו מתחילת התשלום באותה שנת מס.

*ככל שיש לך הכנסות נוספות ינוכה מס מירבי מתשלום הפנסיה עד להמצאת אישור תיאום מס. לתשומת ליבך, פנסיית זיקנה, קצבת שאירים או קצבת נכות מביטוח לאומי אינן נחשבות להכנסה נוספת לכן אין צורך לציין את הקצבאות האלו בהכנסות נוספות. כמו כן, אם הנך עצמאי הממלא דוח שנתי לרשויות המס נא סמן "ממקור אחר" וציין עצמאי הממלא דו"ח שנתי לרשויות המס.

לעתי"ד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ



^dt15780

פרטים עובד (1)



סמך/י ✓ בריבוע המתאים

ובקשה להקלה ולתיאום מס על ידי המעביד (1)

לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג - 1993

שנת המס

טופס זה ימולא על-ידי כל עובד עם תחילת עבודתו, וכן בתחילת כל שנת מס (א"כ המנהל אישר אחרת). הטופס מהווה אסמכתא למעביד למתן הקלות במס ולעריכת תיאומי מס בחישוב משכורת (1) העובד. אם חל שינוי בפרטים - יש להצהיר על כך תוך שבוע ימים.
{ראה הסברים (לפי המספרים) מעבר לדף}

א. פרטי המעביד (למילוי ע"י המעביד)

שם	כתובת	מספר טלפון	מספר תיק ניכויים
עתידיית קופת פנסיה	אבא הלל 3, רמת גן		9,3,6,3,0,1,1,6,7

ב. פרטי העובד/ת (יש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח. אם צורך בעבר, יש לצרף צילום רק אם היו שינויים בפרטים. למי שאין מספר תעודת זהות יש לצרף צילום דרכון ואישור / רשיון שהייה בישראל שנתנו על ידי רשות האוכלוסין וההגירה)

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה
מספר דרכון (למי שאין מספר ת.ז.)	כתובת פרטית			
מין	מצב משפחתי	תושב ישראל	חבר קיבוץ/מושב שיתופי	חבר בקופת חולים
זכר	נשוי/אה	כן	כן	לא
נקבה	רווק/ה	לא	לא	כן, שם הקופה
	אלמן/ה			
	פרוד/ה (חובה לצרף אישור פ"ש)			
כתובת דואר אלקטרוני	מספר טלפון	מספר טלפון נייד		

ג. פרטים על ילדיי שבשנת המס טרם מלאו להם 19 שנה (עפ"י ספח תעודת זהות) ד. פרטים על הכנסותיי ממעביד זה

סמך/י ✓ ליד שם הילד:	בטור 1 אם הילד נמצא בחזקתך	בטור 2 אם את/ה מקבלת/בגינו קצבת ילדים מב"ל
1	שם	מספר זהות
2	שם	מספר זהות
3	שם	מספר זהות
4	שם	מספר זהות
5	שם	מספר זהות
6	שם	מספר זהות
7	שם	מספר זהות
8	שם	מספר זהות
9	שם	מספר זהות
10	שם	מספר זהות
11	שם	מספר זהות
12	שם	מספר זהות
13	שם	מספר זהות
14	שם	מספר זהות
15	שם	מספר זהות
16	שם	מספר זהות
17	שם	מספר זהות
18	שם	מספר זהות
19	שם	מספר זהות
20	שם	מספר זהות
21	שם	מספר זהות
22	שם	מספר זהות
23	שם	מספר זהות
24	שם	מספר זהות
25	שם	מספר זהות
26	שם	מספר זהות
27	שם	מספר זהות
28	שם	מספר זהות
29	שם	מספר זהות
30	שם	מספר זהות

ה. פרטים על הכנסות אחרות

אני מקבל/ת: {ראה הסברים מעבר לדף}	אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות (1)
משכורת חודש (2)	יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן:
משכורת בעד משרה נוספת (3)	משכורת חודש (2)
משכורת חלקית (4)	משכורת בעד משרה נוספת (3)
שכר עבודה (עובד יומי) (5)	משכורת חלקית (4)
קצבה (6)	שכר עבודה (עובד יומי) (5)
מלגה (1)	קצבה (6)
	מלגה (1)
	ממקור אחר
	אם יש לך הכנסה אחרת - נא סמך/י:
	אבקש לקבל נקודות זיכוי ומדרגות מס כנגד הכנסתי זו (סעיף ד). איני מקבל/ת אותן בהכנסה אחרת (7)
	אני מקבל/ת נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסה אחרת ועל כן איני זכאי/ת להן כנגד הכנסה זו (8)
	אין מפרישים עבורי לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת, או שכל הפרשות המעביד לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת (9)
	אין מפרישים עבורי לקצבה/לביטוח אובדן כושר עבודה/פיצויים בגין הכנסתי האחרת, או שכל הפרשות המעביד לקצבה/לביטוח אובדן כושר עבודה/פיצויים בגין הכנסתי האחרת מצורפות להכנסתי האחרת (10)

ו. פרטים על לבן/בת הזוג

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	תאריך עליה
מספר דרכון (למי שאין מספר זהות)	אין לבן/בת הזוג כל הכנסה	יש לבן/בת הזוג הכנסה מ: עבודה/קצבה/עסק	הכנסה אחרת	

ז. שינויים במהלך השנה (כולל שינויים הקשורים לבקשה להקלה בחישוב המס מעבר לדף)

תאריך השינוי	פרטים	תאריך ההודעה	חתימת העובד/ת
		/ /	
		/ /	
		/ /	



ט. אני מבקש/ת תיאום מס מהסיבות הבאות (סמך/י $\sqrt{}$ בריבוע המתאים)

י. הצהרה

דברי הסבר למילוי טופס 101

- (1) **"עובד"** יחיד המקבל משכורת. **"מעביד"** אדם המשלם משכורת. **"משכורת"** הכנסת עבודה, קיצבה, מענק עקב פרישה או מוות, מילגה וכיו"ב.
- (2) **"עבודה"** לרבות קבלת משכורת. **"מלגה"** לרבות מענק, פרס או פטור מתשלום שניתן לסטודנט או לחוקר.
- (3) **"משכורת חודש"** - משכורת בעד עבודה של לא פחות מ - 18 יום בחודש.
- (4) **"משכורת בעד משרה נוספת"** - משכורת בעד עבודה של יותר מ - 5 שעות ביום, נוסף למשכורת ו/או בנוסף לקצבה החייבת במס ממקום אחר. העובד רשאי לבחור את מקום העבודה בו תחשב משכורתו כ"משכורת בעד משרה נוספת".
- (5) **"משכורת בעד עבודה של 5 שעות או פחות ליום או משכורת בעד עבודה במשך יותר מ-5 שעות ליום אך פחות מ-8 שעות בשבוע."** - **משכורת חלקית ינוכה מס בשיעור מירבי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.**
- (6) **"שכר עבודה"** - משכורת בעד עבודה של פחות מ - 18 יום בחודש אך לא פחות מ - 8 שעות בשבוע. משכר עבודה ינוכה מס לפי לוח יומי אלא אם כן זו הכנסה יחידה שאז ינוכה מס לפי לוח הניכויים.
- (7) **"קצבה"** - מקצבה שהיא הכנסה יחידה ינוכה מס לפי לוח הניכויים. אם יש הכנסות נוספות - ינוכה מס בשיעור מירבי או על-פי תיאום מס מפקיד השומה. אין לדווח על קצבה פטורה מביטוח לאומי וקצבת שאירים שכולה פטורה.
- (8) **"אם העובד לא מילא משבצת זו"** - המעביד מנעו מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעביד.
- (9) **"אם העובד לא מילא משבצת זו"** - המעביד מנעו מלנכות מס לפי לוח הניכויים ויש לנכות מס מירבי לפי התקנות מכל תשלומי המעביד.
- (10) **"אם העובד לא מילא משבצת זו"** - על המעביד לצרף למשכורת את סכומי ההפרשות לקרן השתלמות ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפקיד השומה.
- (11) **"אם העובד לא מילא משבצת זו"** - על המעביד לצרף למשכורת את סכומי ההפרשות לקצבה/לאובדן כושר עבודה ולנכות מס לפי התקנות או לפעול לפי אישור תיאום מס מפקיד השומה.
- (12) **"הורה במשפחה הזוגית הוא אחד מאלה:** רוקח, רגיש, אלמן, פרוד (עפ"י אישור פ"ש בלבד).
- (13) **"הורה יחיד"** - הורה במשפחה חד הורית שהיה לו ילד בשנת הכנסה מס שט"מ מלא או 19 שנים ושההורה השני של הילד נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי הולדתו השני.
- (14) **"שכר עובד"** - שכר שחל עליו סעיף 11 לפקודה או סעיף 11 לחוק אם"ח, לפי העניין.

הליך בירור והכרה בבני זוג כ"ידועים בציבור" למבוטח שפורש לזקנה

כל האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.



את המסמכים המבוקשים יש להעביר למחלקת תביעות פנסיה באמצעות אחת הדרכים הבאות:

dimottpds@harel-ins.co.il ✉

03-7348575 ☎

📍 בית הראל, אבא הלל 3, ת"ד 10951, רמת גן 5252202

ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 1-700-70-28-70

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת,

לעתיד, חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ

מענה טלפוני תביעות פנסיה

*6416 📞

08:00-14:00 🕒

לעתיד

חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ



^dt15780